

FTPYME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/03/2002

NIF
G83250811
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Crédito Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A1(G)
Bancaja

Línea Liquidez A2(G)
Bancaja

Aval Series A1(G) y A2(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1(G) ES0339771000	07/03/2002 2.640	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 264.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,015% 20.Ene/Abr/Jul/Oct		20/04/2005 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A1 ES0339771018	07/03/2002 660	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 66.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,380% 20.Ene/Abr/Jul/Oct		20/04/2005 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AA Aa2	
Serie A2(G) ES0339771026	07/03/2002 1.944	100.000,00 194.400.000,00 100,00%	100.000,00 194.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	4,7130% 22/01/2008 1.191,34 Bruto 1.012,64 Neto	20/10/2008 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0339771034	07/03/2002 486	100.000,00 48.600.000,00 100,00%	100.000,00 48.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,480% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	5,1330% 22/01/2008 1.297,51 Bruto 1.102,88 Neto	20/10/2008 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	Única salvo circunstancias	AAA Aa2	AA Aa2
Serie B ES0339771042	07/03/2002 270	33.423,20 9.024.264,00 33,42%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	6,4530% 22/01/2008 545,19 Bruto 463,41 Neto	20/07/2023 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	22/01/2008 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2	BBB Baa2
Total		252.024.264,00	600.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,49	1,45	1,40	1,36	1,33	1,29	1,29
		Amort. final	Años	15/07/2009	27/06/2009	10/06/2009	26/05/2009	12/05/2009	28/04/2009	16/04/2009	16/04/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,06	8,56	8,31	8,06	7,81	7,56	7,31	7,31
		Amort. final	Años	20/01/2017	20/07/2016	20/04/2016	20/01/2016	20/10/2015	20/07/2015	20/04/2015	20/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,93	1,87	1,76	1,71	1,67	1,67	1,67
		Amort. final	Años	29/12/2009	06/12/2009	13/11/2009	24/10/2009	04/10/2009	16/09/2009	30/08/2009	30/08/2009
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,70	0,69	0,69	0,69	0,68	0,68	0,68	0,68
		Amort. final	Años	10/09/2008	09/09/2008	07/09/2008	06/09/2008	05/09/2008	04/09/2008	02/09/2008	02/09/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
Emisión de Bonos	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,13	2,97	2,83	2,69	2,57	2,45	2,34	2,34
		Amort. final	Años	15/02/2011	20/12/2010	28/10/2010	08/09/2010	24/07/2010	11/06/2010	02/05/2010	02/05/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,06	8,56	8,31	8,06	7,81	7,56	7,31	7,31
		Amort. final	Años	20/01/2017	20/07/2016	20/04/2016	20/01/2016	20/10/2015	20/07/2015	20/04/2015	20/04/2015

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	
Clase A	96,42%	243.000.000,00	5,96%	95,50%	573.000.000,00
Serie A1(G)	0,00%	0,00		44,00%	264.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		11,00%	66.000.000,00
Serie A2(G)	77,14%	194.400.000,00		32,40%	194.400.000,00
Serie A2	19,28%	48.600.000,00		8,10%	48.600.000,00
Serie B	3,58%	9.024.264,00	2,38%	4,50%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		252.024.264,00			600.000.000,00
Crédito Subordinado (Disponibile)	2,38%	6.000.000,00		1,75%	10.500.000,00
Aval Estado Español					
Serie A1(G)		0,00			264.000.000,00
Serie A2(G)		194.400.000,00			194.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.423.480,06	4,653%	
Cuenta de Amortización	161.781.644,90	4,653%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	901.220,16		
Ints. cobrados ples de ingreso	148.671,71		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Crédito Subordinado	6.000.000,00	0,00	5,653%
Línea Liquidez A1(G)	0,00	0,00	
Línea Liquidez A2(G)	18.000.000,00	0,00	4,653%

Información adicional

FTPYME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/03/2002

NIF
G83250811

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Bancaja
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Crédito Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A1(G)
Bancaja

Línea Liquidez A2(G)
Bancaja

Aval Series A1(G) y A2(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		963	3.972	
Principal				
Pendiente vencimiento		81.616.816,59	600.016.196,27	
Medio		84.752,67	151.061,48	
Mínimo		255,36	3.657,31	
Máximo		1.190.802,63	1.803.036,31	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,38%	5,11%	
Mínimo		4,50%	3,25%	
Máximo		8,50%	10,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		77	97	
Mínimo		02/01/2008	05/06/2003	
Máximo		29/07/2021	29/07/2021	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		11,53%	20,61%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,20%	0,27%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		12,69%	14,35%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		75,51%	62,94%	
Interés Fijo		0,07%	1,84%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	38,96%	29,15%
(D) - Industria manufacturera	17,50%	27,25%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	15,93%	14,58%
(F) - Construcción	6,52%	7,80%
(H) - Hostelería	5,06%	5,89%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,57%	3,92%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,28%	3,91%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,76%	3,02%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,24%	2,08%
(C) - Industrias extractivas	0,40%	0,92%
(M) - Educación	1,51%	0,69%
(B) - Pesca	0,81%	0,40%
(J) - Intermediación financiera	0,35%	0,26%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,02%	0,12%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,09%	0,02%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,42%	1,10%	0,83%	0,79%	0,98%
Tasa anual equivalente	15,81%	12,39%	9,51%	9,07%	11,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,49%	1,80%
Aragón	0,27%	1,18%
Canarias	2,33%	1,30%
Castilla y León	0,07%	0,30%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,49%
Cataluña	7,50%	6,17%
Comunidad Valenciana	72,55%	74,75%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,14%	0,06%
Islas Baleares	1,24%	3,43%
La Rioja		0,02%
Madrid	8,11%	6,46%
Murcia	0,18%	0,16%
País Vasco	0,95%	0,87%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Hasta 1 Mes	38	27.145,28	10.448,52	0,00	37.593,80	2,99	2.804.116,92	2.841.710,72	61,86
De 1 a 2 Meses	5	6.330,02	1.343,05	0,00	7.673,07	0,61	233.079,40	240.752,47	5,24
De 6 a 12 Meses	1	17.720,42	5.240,40	0,00	22.960,82	1,83	168.636,55	191.597,37	4,17
De 18 a 24 Meses	2	46.170,54	9.179,47	0,00	55.350,01	4,40	93.091,54	148.441,55	3,23
Más de 2 Años	19	1.012.123,65	120.855,17	0,00	1.132.978,82	90,17	38.448,05	1.171.426,87	25,50
Subtotal	65	1.109.489,91	147.066,61	0,00	1.256.556,52	100,00	3.337.372,46	4.593.928,98	100,00
Total	65	1.109.489,91	147.066,61	0,00	1.256.556,52		3.337.372,46	4.593.928,98	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional