

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
11/10/2004

NIF
G84126606
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Calyon
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Calyon
Lehman Brothers
CDC Ixis Capital Markets
UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A3(G)
Bancaja

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual / Moody's / S&P	Inicial
Serie A1 ES0304501002	18/10/2004 2.970	100.000,00 297.000.000,00 100,00%	100.000,00 297.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,090% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2240% 13/06/2005 562,177778 Bruto 477,851111 Neto	13/03/2006 13/12/2037 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/03/2006 Única salvo circunstancias	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0304501010	18/10/2004 3.559	100.000,00 355.900.000,00 100,00%	100.000,00 355.900.000,00	Variable Euribor 3M + 0,140% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2740% 13/06/2005 574,816667 Bruto 488,594167 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/06/2006 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A3(G) ES0304501028	18/10/2004 1.539	100.000,00 153.900.000,00 100,00%	100.000,00 153.900.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1440% 13/06/2005 541,955556 Bruto 460,662223 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial Prorrata según circunstancias	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0304501036	18/10/2004 289	100.000,00 28.900.000,00 100,00%	100.000,00 28.900.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3740% 13/06/2005 600,094444 Bruto 510,080277 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ Aa1 AA-	AA+ Aa1 AA-
Serie C ES0304501044	18/10/2004 467	100.000,00 46.700.000,00 100,00%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M + 0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9040% 13/06/2005 734,066667 Bruto 623,956667 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa1 BBB+	BBB+ Baa1 BBB+
Serie D ES0304501051	18/10/2004 176	100.000,00 17.600.000,00 100,00%	100.000,00 17.600.000,00	Variable Euribor 3M + 1,100% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2340% 13/06/2005 817,483333 Bruto 694,860833 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Baa3 BBB-	BBB- Baa3 BBB-
Total		900.000.000,00 900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual						
			0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20
			% TACP Anual equivalente						
			0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media Años	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006
		Amort. final Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
		Fecha	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006
Serie A1	Sin amortización opcional *	Vida media Años	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006
		Amort. final Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
		Fecha	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006	14/03/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años	03/12/2007	02/05/2007	11/04/2007	23/03/2007	08/03/2007	19/02/2007	04/02/2007
		Amort. final Años	5,79	4,04	3,79	3,79	3,54	3,54	3,29
		Fecha	14/03/2011	14/06/2009	14/03/2009	14/03/2009	14/12/2008	14/12/2008	14/09/2008
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media Años	03/12/2007	02/05/2007	11/04/2007	23/03/2007	08/03/2007	19/02/2007	04/02/2007
		Amort. final Años	5,79	4,04	3,79	3,79	3,54	3,54	3,29
		Fecha	14/03/2011	14/06/2009	14/03/2009	14/03/2009	14/12/2008	14/12/2008	14/09/2008
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media Años	26/04/2015	28/09/2012	18/03/2012	18/03/2012	22/12/2011	02/10/2011	18/07/2011
		Amort. final Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06
		Fecha	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034
Serie A3(G)	Sin amortización opcional *	Vida media Años	27/08/2013	04/05/2011	10/02/2011	22/11/2010	05/09/2010	23/06/2010	13/04/2010
		Amort. final Años	9,30	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54
		Fecha	14/09/2014	14/03/2012	14/12/2011	14/09/2011	14/06/2011	14/03/2011	14/12/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	07/08/2011	31/12/2009	03/11/2009	10/09/2009	14/07/2009	27/05/2009	12/04/2009
		Amort. final Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06
		Fecha	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	18/11/2010	25/05/2009	03/04/2009	14/02/2009	22/12/2008	07/11/2008	28/09/2008
		Amort. final Años	9,30	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54
		Fecha	14/09/2014	14/03/2012	14/12/2011	14/09/2011	14/06/2011	14/03/2011	14/12/2010
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	07/08/2011	31/12/2009	03/11/2009	10/09/2009	14/07/2009	27/05/2009	12/04/2009
		Amort. final Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06
		Fecha	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años	18/11/2010	25/05/2009	03/04/2009	14/02/2009	22/12/2008	07/11/2008	28/09/2008
		Amort. final Años	9,30	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54
		Fecha	14/09/2014	14/03/2012	14/12/2011	14/09/2011	14/06/2011	14/03/2011	14/12/2010
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	07/08/2011	31/12/2009	03/11/2009	10/09/2009	14/07/2009	27/05/2009	12/04/2009
		Amort. final Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06
		Fecha	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034	14/06/2034
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media Años	18/11/2010	25/05/2009	03/04/2009	14/02/2009	22/12/2008	07/11/2008	28/09/2008
		Amort. final Años	9,30	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54
		Fecha	14/09/2014	14/03/2012	14/12/2011	14/09/2011	14/06/2011	14/03/2011	14/12/2010

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A		89,64%	89,64%	89,64%	89,64%
Serie A1		33,00%	33,00%	33,00%	33,00%
Serie A2		39,54%	39,54%	39,54%	39,54%
Serie A3(G)		17,10%	17,10%	17,10%	17,10%
Serie B		3,21%	7,95%	3,21%	7,95%
Serie C		5,19%	2,76%	5,19%	2,76%
Serie D		1,96%	0,80%	1,96%	0,80%
Emisión de Bonos		900.000.000,00	900.000.000,00	900.000.000,00	900.000.000,00
Fondo de Reserva		0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		153.900.000,00	153.900.000,00	153.900.000,00	153.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	58.738.185,71	2,134%	
Cuenta de Amortización	146.616.265,96	2,134%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.761,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	47.362,29		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.249.994,78	4,134%
Préstamo Subordinado		7.200.000,00	7,934%
Línea Liquidez A3(G)	18.000.000,00	0,00	2,134%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

NIF

G84126606

Sociedad Gestora

Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos

Bancaja

Administrador Activos

Bancaja

Directores Emisión Bonos

Bancaja

Calyon

Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja

Calyon

Lehman Brothers

CDC Ixis Capital Markets

UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos

Bancaja

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bancaja

Cuenta Amortización

Bancaja

Préstamo Subordinado

Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Permuta Intereses

Bancaja

Línea Liquidez A3(G)

Bancaja

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositario Activos

Bancaja

Audidores Fondo

Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.149	2.455
Principal		
Pendiente vencimiento	702.686.496,97	900.005.919,48
Medio	326.983,01	366.601,19
Mínimo	56,08	384,50
Máximo	4.800.000,00	4.800.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,28%	3,25%
Mínimo	2,39%	2,36%
Máximo	8,31%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	90	89
Mínimo	02/06/2005	05/11/2004
Máximo	26/03/2034	26/03/2034
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	31,08%	33,84%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,12%	0,95%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	65,38%	62,84%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,43%	2,34%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	42,05%	44,21%
(D) - Industria manufacturera	18,14%	17,43%
(F) - Construcción	11,77%	12,44%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	9,37%	8,50%
(H) - Hostelería	6,41%	5,90%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,27%	3,93%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,45%	2,09%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,10%	1,96%
(C) - Industrias extractivas	1,23%	1,23%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,51%	0,78%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,76%	0,69%
(M) - Educación	0,50%	0,40%
(B) - Pesca	0,36%	0,32%
(J) - Intermediación financiera	0,08%	0,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,83%	1,58%	2,34%		2,06%
Tasa anual equivalente	19,89%	17,35%	24,70%		22,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,44%	3,69%
Aragón	0,72%	1,04%
Canarias	5,12%	4,38%
Castilla y León	1,43%	1,31%
Castilla-La Mancha	3,15%	3,06%
Cataluña	10,50%	9,86%
Comunidad Valenciana	55,81%	56,65%
Extremadura	0,01%	0,01%
Galicia	0,44%	0,48%
Islas Baleares	3,93%	3,96%
Madrid	10,55%	10,58%
Murcia	2,93%	3,02%
Navarra	0,36%	0,56%
Pais Vasco	1,60%	1,40%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Hasta 1 Mes	74	89.137,12	17.850,01	0,00	106.987,13	33,11	13.619.434,38	13.726.421,51	74,73	
De 1 a 2 Meses	16	58.621,55	13.324,97	0,00	71.946,52	22,27	3.372.064,13	3.444.010,65	18,75	
De 2 a 3 Meses	5	21.765,33	4.662,25	0,00	26.427,58	8,18	470.035,84	496.463,42	2,70	
De 3 a 6 Meses	4	93.765,07	10.465,16	0,00	104.230,23	32,26	549.471,06	653.701,29	3,56	
De 6 a 12 Meses	1	12.472,24	1.059,90	0,00	13.532,14	4,19	32.715,98	46.248,12	0,25	
Total	100	275.761,31	47.362,29	0,00	323.123,60		18.043.721,39	18.366.844,99		

Información adicional