

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
11/10/2004

NIF
V84126606
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

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
Banco Popular Español S.A

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A3(G)
Bancaja

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie Código ISIN, Fecha emisión N° bonos, Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual Inicial, Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago, Tipo de Interés próximo cupón, Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia Próxima, Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual Inicial. Rows include Serie A1, Serie A2, Serie A3(G), Serie B, Serie C, Serie D, and Total.

Table with 10 columns: Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP). Rows include Serie A3(G), Serie B, Serie C, and Serie D, each with 'Con amortización opcional *' and 'Sin amortización opcional *' scenarios.

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table with 6 columns: Mejora crediticia (MC), Actual, % MC, A la emisión, % MC. Rows include Clase A, Serie A1, Serie A2, Serie A3(G), Serie B, Serie C, Serie D, Emisión de Bonos, Fondo de Reserva, and Aval Estado Español.

Table with 4 columns: Otras operaciones financieras (actual), Activo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Cuenta de Amortización, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Pasivo, Préstamo Gastos Iniciales, Préstamo Subordinado, Línea Liquidez A3(G), Depósito en garantía permuta, COG *, Efectivo, and Valores.

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

NIF
V84126606

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
Banco Popular Español S.A

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	673	2.455	
Principal			
Pendiente vencimiento	127.978.406,97	900.005.919,48	
Medio	190.161,08	366.601,19	
Mínimo	183,79	384,50	
Máximo	3.005.036,18	4.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,91%	3,25%	
Mínimo	0,99%	2,36%	
Máximo	6,75%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	98	89	
Mínimo	28/01/2010	05/11/2004	
Máximo	26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	13,19%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,42%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	81,61%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,78%	2,34%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	45,12%	44,21%
(D) - Industria manufacturera	13,27%	17,43%
(F) - Construcción	5,57%	12,44%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	14,14%	8,50%
(H) - Hostelería	7,19%	5,90%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	7,76%	3,93%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,06%	2,09%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1,84%	1,96%
(C) - Industrias extractivas	0,03%	1,23%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,43%	0,78%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,14%	0,69%
(M) - Educación	1,21%	0,40%
(B) - Pesca	0,11%	0,32%
(J) - Intermediación financiera	0,15%	0,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,68%	0,64%	0,59%	0,73%	1,40%
Tasa anual equivalente	7,85%	7,43%	6,90%	8,40%	15,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,88%	3,69%
Aragón	0,56%	1,04%
Canarias	3,86%	4,38%
Castilla y León	0,94%	1,31%
Castilla-La Mancha	2,27%	3,06%
Cataluña	11,69%	9,86%
Comunidad Valenciana	55,66%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,49%	0,48%
Islas Baleares	5,10%	3,96%
Madrid	10,70%	10,58%
Murcia	4,75%	3,02%
Navarra	0,83%	0,56%
País Vasco	0,28%	1,40%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	31	49.892,76	9.480,14	0,00	59.372,90	1,07	4.469.953,37	4.529.326,27	21,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	40.831,28	7.663,27	0,00	48.494,55	0,88	1.988.527,08	2.037.021,63	9,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	68.323,66	8.098,48	0,00	76.422,14	1,38	1.062.291,77	1.138.713,91	5,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	88.552,93	11.706,07	0,00	100.259,00	1,81	903.905,46	1.004.164,46	4,74
De > 6 a < 12 Meses	13	203.859,32	47.814,57	0,00	251.673,89	4,54	1.125.969,98	1.377.643,87	6,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	887.723,59	380.399,83	0,00	1.268.123,42	22,90	5.004.558,93	6.272.682,35	29,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	735.140,03	115.315,97	0,00	850.456,00	15,35	945.302,65	1.795.758,65	8,48
De ≥ 2 Años	22	2.611.650,88	272.257,12	0,00	2.883.908,00	52,07	139.211,58	3.023.119,58	14,27
Subtotal	119	4.685.974,45	852.735,45	0,00	5.538.709,90	100,00	15.639.720,82	21.178.430,72	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	119	4.685.974,45	852.735,45	0,00	5.538.709,90		15.639.720,82	21.178.430,72	