

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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
AlfAF 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie Código ISIN, Fecha emisión N° bonos, Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor), 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. 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table with 5 columns: Clase, 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 3 columns: Activo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Cuenta de Amortización, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Préstamo Subordinado L/P, Préstamo Subordinado C/P, Préstamo Gastos Iniciales L/P, Préstamo Gastos Iniciales C/P, Línea Liquidez A3(G), Depósito en garantía permuta, COG *, Efectivo, and Valores.

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		614	2.455	
Principal				
Pendiente vencimiento		112.209.637,15	900.005.919,48	
Medio		182.751,85	366.601,19	
Mínimo		425,48	384,50	
Máximo		2.881.023,00	4.800.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,26%	3,25%	
Mínimo		0,89%	2,36%	
Máximo		5,23%	8,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		98	89	
Mínimo		13/06/2010	05/11/2004	
Máximo		26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		12,11%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,52%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,64%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,72%	2,34%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	46,94%	44,21%
(D) - Industria manufacturera	11,48%	17,43%
(F) - Construcción	6,01%	12,44%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	13,95%	8,50%
(H) - Hostelería	7,01%	5,90%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	8,17%	3,93%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,92%	2,09%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1,65%	1,96%
(C) - Industrias extractivas	0,03%	1,23%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,16%	0,78%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,20%	0,69%
(M) - Educación	1,32%	0,40%
(B) - Pesca	0,01%	0,32%
(J) - Intermediación financiera	0,16%	0,10%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,76%	0,85%	0,74%	1,36%
Tasa anual equivalente	4,40%	8,78%	9,77%	8,54%	15,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	3,69%
Aragón	0,55%	1,04%
Canarias	3,95%	4,38%
Castilla y León	1,03%	1,31%
Castilla-La Mancha	2,14%	3,06%
Cataluña	12,44%	9,86%
Comunidad Valenciana	55,17%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,47%	0,48%
Islas Baleares	5,03%	3,96%
Madrid	11,24%	10,58%
Murcia	4,16%	3,02%
Navarra	0,86%	0,56%
Pais Vasco	0,27%	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	33	130.740,79	15.619,86	0,00	146.360,65	2,29	3.961.682,28	4.108.042,93	18,79	
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	96.864,09	11.325,32	0,00	108.189,41	1,69	3.012.712,38	3.120.901,79	14,27	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	138.199,78	5.787,84	0,00	143.987,62	2,25	1.008.016,38	1.152.004,00	5,27	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	37.829,02	3.660,25	0,00	41.489,27	0,65	488.127,30	529.616,57	2,42	
De > 6 a < 12 Meses	7	116.508,50	13.801,12	0,00	130.309,62	2,04	627.142,77	757.452,39	3,46	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	261.733,00	47.848,80	0,00	309.581,80	4,84	868.000,46	1.177.582,26	5,39	
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	1.342.691,77	478.962,95	0,00	1.821.654,72	28,48	4.742.325,92	6.563.980,64	30,02	
De ≥ 2 Años	28	3.318.673,32	375.759,36	0,00	3.694.432,68	57,76	763.585,53	4.458.018,21	20,39	
Subtotal	126	5.443.240,27	952.765,50	0,00	6.396.005,77	100,00	15.471.593,02	21.867.598,79	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	126	5.443.240,27	952.765,50	0,00	6.396.005,77		15.471.593,02	21.867.598,79		