

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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 Santander

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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 9 columns: Serie Código ISIN, Fecha emisión Nº 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 a Total row.

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' sub-rows.

* 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

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, Aval Estado Español, and Serie A3(G).

Otras operaciones financieras (actual)

Table with 4 columns: Activo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Cuenta de Amortización, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Pasivo Disponible, 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.

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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 Santander

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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	485	2.455	
Principal			
Pendiente vencimiento	78.267.385,59	900.005.919,48	
Medio	161.376,05	366.601,19	
Mínimo	368,25	384,50	
Máximo	2.488.379,14	4.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,73%	3,25%	
Mínimo	1,75%	2,36%	
Máximo	4,25%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	96	89	
Mínimo	12/09/2011	05/11/2004	
Máximo	26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,80%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,75%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	86,98%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,47%	2,34%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	14,49%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	9,66%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	19,82%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,10%	8,46%
(I) - Hostelería	7,17%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,62%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	10,10%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,07%	2,06%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,03%	1,90%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,90%	1,80%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,51%	1,63%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,73%	1,44%
(S) - Otros servicios	3,72%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,10%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,20%	0,81%
(P) - Educación	1,57%	0,40%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,13%	0,33%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,10%	0,12%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	1,23%	0,95%	0,80%	1,27%
Tasa anual equivalente	5,30%	13,75%	10,79%	9,19%	14,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,38%	3,69%
Aragón	0,62%	1,04%
Canarias	2,37%	4,38%
Castilla y León	1,18%	1,31%
Castilla-La Mancha	2,48%	3,06%
Cataluña	12,42%	9,86%
Comunidad Valenciana	56,97%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,50%	0,48%
Islas Baleares	4,62%	3,96%
Madrid	10,70%	10,58%
Murcia	4,71%	3,02%
Navarra	0,84%	0,56%
País Vasco	0,22%	1,40%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	35	39.522,64	6.522,81	0,00	46.045,45	0,77	5.184.649,36	5.230.694,81	25,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	83.684,57	15.083,62	0,00	98.768,19	1,66	4.205.840,39	4.304.608,58	20,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	28.354,90	5.080,40	0,00	33.435,30	0,56	889.729,77	923.165,07	4,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	42.080,88	4.251,45	0,00	46.332,33	0,78	424.134,37	470.466,70	2,26
De > 6 a < 12 Meses	2	55.995,88	10.405,66	0,00	66.401,54	1,11	629.375,42	695.776,96	3,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	188.343,32	17.778,53	0,00	206.121,85	3,46	469.795,75	675.917,60	3,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	163.035,87	24.421,19	0,00	187.457,06	3,15	419.263,78	606.720,84	2,92
De ≥ 2 Años	42	4.578.978,86	696.263,59	0,00	5.275.242,45	88,51	2.618.843,90	7.894.086,35	37,95
Subtotal	119	5.179.996,92	779.807,25	0,00	5.959.804,17	100,00	14.841.632,74	20.801.436,91	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	79.089,78	1.090,96	0,00	80.180,74	100,00	0,00	80.180,74	100,00
Subtotal	2	79.089,78	1.090,96	0,00	80.180,74	100,00	0,00	80.180,74	100,00
Total	121	5.259.086,70	780.898,21	0,00	6.039.984,91		14.841.632,74	20.881.617,65	