

FTPYME BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
07/11/2005

NIF
G84497775
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JPMorgan
Merrill Lynch International
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
JPMorgan
Merrill Lynch International
Société Générale
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0339731004	10/11/2005 8.423	36.232,67 305.187.779,41 36,23%	100.000,00 842.300.000,00	Variable Euribor 3M + 0,060% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5810% 24/01/2007 331,581267 Bruto 281,844077 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/01/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0339731012	10/11/2005 3.000	100.000,00 300.000.000,00 100,00%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6210% 24/01/2007 925,366667 Bruto 786,561667 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A3(G) ES0339731020	10/11/2005 2.376	100.000,00 237.600.000,00 100,00%	100.000,00 237.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5310% 24/01/2007 902,366667 Bruto 767,011667 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie B ES0339731038	10/11/2005 713	100.000,00 71.300.000,00 100,00%	100.000,00 71.300.000,00	Variable Euribor 3M + 0,310% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8310% 24/01/2007 979,033333 Bruto 832,178333 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A2	A A2	
Serie C ES0339731046	10/11/2005 233	100.000,00 23.300.000,00 100,00%	100.000,00 23.300.000,00	Variable Euribor 3M + 0,580% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1010% 24/01/2007 1.048,033333 Bruto 890,828333 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa3	BBB+ Baa3	
Serie D ES0339731053	10/11/2005 255	100.000,00 25.500.000,00 100,00%	100.000,00 25.500.000,00	Variable Euribor 3M + 2,350% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	5,8710% 24/01/2007 1.500,366667 Bruto 1.275,311667 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB- Ba2	BB- Ba2	
Serie E ES0339731061	10/11/2005 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M + 4,000% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	7,5210% 24/01/2007 1.922,033333 Bruto 1.633,728333 Neto	24/07/2038 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- C	CCC- C	
Total		986.887.779,41	1.524.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
	% TACP Mensual			0,00	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	
	% TACP Anual equivalente			0,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,41	0,40	0,39	0,39	0,38	0,38	0,37	
		Fecha	20/07/2007	12/06/2007	09/06/2007	07/06/2007	05/06/2007	04/06/2007	02/06/2007	31/05/2007		
		Amort. final	Años	1,02	0,77	0,52	0,52	0,52	0,52	0,52		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,41	0,40	0,39	0,39	0,38	0,38	0,37	
		Fecha	20/07/2007	12/06/2007	09/06/2007	07/06/2007	05/06/2007	04/06/2007	02/06/2007	31/05/2007		
		Amort. final	Años	1,02	0,77	0,52	0,52	0,52	0,52	0,52		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,89	1,28	1,24	1,19	1,15	1,12	1,10	1,07	
		Fecha	04/12/2008	27/04/2008	11/04/2008	25/03/2008	11/03/2008	26/02/2008	19/02/2008	08/02/2008		
		Amort. final	Años	3,78	2,03	2,03	1,78	1,78	1,78	1,52	1,52	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,89	1,28	1,24	1,19	1,15	1,12	1,10	1,07	
		Fecha	04/12/2008	27/04/2008	11/04/2008	25/03/2008	11/03/2008	26/02/2008	19/02/2008	08/02/2008		
		Amort. final	Años	3,78	2,03	2,03	1,78	1,78	1,78	1,52	1,52	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,35	3,32	3,12	2,92	2,72	2,67	2,49	2,44	
		Fecha	20/05/2013	11/05/2010	25/02/2010	14/12/2009	04/10/2009	15/09/2009	10/07/2009	21/06/2009		
		Amort. final	Años	7,28	3,78	3,52	3,27	3,03	3,03	2,78	2,78	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,56	4,74	4,46	4,21	3,98	3,77	3,58	3,40	
		Fecha	04/08/2015	12/10/2011	02/07/2011	01/04/2011	06/01/2011	21/10/2010	12/08/2010	07/06/2010		
		Amort. final	Años	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	1,98	1,79	1,70	1,66	1,54	1,50	1,47	
		Fecha	11/06/2010	06/01/2009	01/12/2008	28/10/2008	25/09/2008	12/09/2008	28/07/2008	16/07/2008		
		Amort. final	Años	7,28	3,78	3,52	3,27	3,03	3,03	2,78	2,78	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	2,51	2,39	2,28	2,17	2,08	1,95	1,87	
		Fecha	12/04/2011	20/07/2009	04/06/2009	24/04/2009	17/03/2009	11/02/2009	25/12/2008	25/11/2008		
		Amort. final	Años	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	1,98	1,88	1,79	1,70	1,66	1,54	1,50	
		Fecha	11/06/2010	06/01/2009	01/12/2008	28/10/2008	25/09/2008	12/09/2008	28/07/2008	16/07/2008		
		Amort. final	Años	7,28	3,78	3,52	3,27	3,03	3,03	2,78	2,78	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	2,51	2,39	2,28	2,17	2,08	1,95	1,87	
		Fecha	12/04/2011	20/07/2009	04/06/2009	24/04/2009	17/03/2009	11/02/2009	25/12/2008	25/11/2008		
		Amort. final	Años	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	1,98	1,88	1,79	1,70	1,66	1,54	1,50	
		Fecha	11/06/2010	06/01/2009	01/12/2008	28/10/2008	25/09/2008	12/09/2008	28/07/2008	16/07/2008		
		Amort. final	Años	7,28	3,78	3,52	3,27	3,03	3,03	2,78	2,78	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	2,51	2,39	2,28	2,17	2,08	1,95	1,87	
		Fecha	12/04/2011	20/07/2009	04/06/2009	24/04/2009	17/03/2009	11/02/2009	25/12/2008	25/11/2008		
		Amort. final	Años	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	2,37	2,23	2,09	1,95	1,94	1,80	1,79	
		Fecha	23/04/2011	28/05/2009	07/04/2009	16/02/2009	28/12/2008	22/12/2008	02/11/2008	30/10/2008		
		Amort. final	Años	7,28	3,78	3,52	3,27	3,03	3,03	2,78	2,78	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,90	14,75	14,74	14,72	14,71	14,70	14,56	14,55	
		Fecha	06/12/2021	12/10/2021	07/10/2021	02/10/2021	27/09/2021	21/09/2021	03/08/2021	30/07/2021		
		Amort. final	Años	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,54	28,29	28,29	

* 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%.

Información adicional

FTPYME BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
07/11/2005

NIF
G84497775
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JPMorgan
Merrill Lynch International
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
JPMorgan
Merrill Lynch International
Société Générale
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			
						% MC	
Clase A	85,40%	842.787.779,41	14,97%	90,54%	1.379.900.000,00	9,61%	
Serie A1	30,92%	305.187.779,41		55,27%	842.300.000,00		
Serie A2	30,40%	300.000.000,00		19,69%	300.000.000,00		
Serie A3(G)	24,08%	237.600.000,00		15,59%	237.600.000,00		
Serie B	7,22%	71.300.000,00	7,56%	4,68%	71.300.000,00	4,85%	
Serie C	2,36%	23.300.000,00	5,14%	1,53%	23.300.000,00	3,30%	
Serie D	2,58%	25.500.000,00	2,49%	1,67%	25.500.000,00	1,60%	
Serie E	2,43%	24.000.000,00		1,57%	24.000.000,00		
Emisión de Bonos		986.887.779,41			1.524.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,49%	24.000.000,00		1,60%	24.000.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		237.600.000,00			237.600.000,00		