

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2009

NIF
V85755502
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de Nombramiento

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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Próxima		Actual	Inicial
Serie A ES0372191009	31/07/2009 3.837	100.000,00 383.700.000,00 100,00%	100.000,00 383.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3710% 18/12/2009 533,166667 Bruto 437,196667 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0372191017	31/07/2009 702	100.000,00 70.200.000,00 100,00%	100.000,00 70.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5710% 18/12/2009 610,944444 Bruto 500,974444 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3	B3
Serie C ES0372191025	31/07/2009 561	100.000,00 56.100.000,00 100,00%	100.000,00 56.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7710% 18/12/2009 688,722222 Bruto 564,752222 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1	Caa1
Total		510.000.000,00	510.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,55	2,24	2,01	1,82	1,66	1,54	1,43	1,34	
		Amort. final	Años	09/01/2012	21/09/2011	26/06/2011	18/04/2011	21/02/2011	05/01/2011	27/11/2010	25/10/2010	
			Fecha	24/12/2016	24/03/2016	24/06/2015	24/09/2014	24/03/2014	24/12/2013	24/06/2013	24/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,55	2,24	2,01	1,82	1,66	1,54	1,43	1,34	
		Amort. final	Años	09/01/2012	21/09/2011	26/06/2011	18/04/2011	21/02/2011	05/01/2011	27/11/2010	25/10/2010	
			Fecha	24/12/2016	24/03/2016	24/06/2015	24/09/2014	24/03/2014	24/12/2013	24/06/2013	24/03/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,18	8,24	7,41	6,69	6,07	5,53	5,07	4,67	
		Amort. final	Años	26/08/2018	16/09/2017	17/11/2016	28/02/2016	16/07/2015	02/01/2015	17/07/2014	21/02/2014	
			Fecha	24/06/2020	24/06/2019	24/06/2018	24/09/2017	24/12/2016	24/06/2016	24/09/2015	24/03/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,18	8,24	7,41	6,69	6,07	5,53	5,07	4,67	
		Amort. final	Años	26/08/2018	16/09/2017	17/11/2016	28/02/2016	16/07/2015	02/01/2015	17/07/2014	21/02/2014	
			Fecha	24/06/2020	24/06/2019	24/06/2018	24/09/2017	24/12/2016	24/06/2016	24/09/2015	24/03/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,87	10,89	10,10	9,14	8,40	7,86	7,15	6,64	
		Amort. final	Años	04/05/2021	10/05/2020	29/07/2019	13/08/2018	13/11/2017	02/05/2017	16/08/2016	12/02/2016	
			Fecha	24/06/2021	24/06/2020	24/09/2019	24/09/2018	24/12/2017	24/06/2017	24/09/2016	24/03/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,79	13,70	12,70	11,79	10,96	10,20	9,51	8,87	
		Amort. final	Años	03/04/2024	02/03/2023	04/03/2022	05/04/2021	05/06/2020	03/09/2019	23/12/2018	07/05/2018	
			Fecha	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	

* 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)							
		Actual		% MC		A la emisión	
Serie A	75,24%	383.700.000,00	43,76%	75,24%	383.700.000,00	43,76%	
Serie B	13,76%	70.200.000,00	30,00%	13,76%	70.200.000,00	30,00%	
Serie C	11,00%	56.100.000,00	19,00%	11,00%	56.100.000,00	19,00%	
Emisión de Bonos		510.000.000,00			510.000.000,00		
Fondo de Reserva	19,00%	96.900.000,00		19,00%	96.900.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		99.157.787,15	1,071%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		244.450,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		124.955,13	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.400.000,00	3,071%
Préstamo Subordinado		96.900.000,00	2,571%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.903	1.904
Principal			
Pendiente vencimiento		509.826.390,17	510.082.212,85
Medio		267.906,67	267.900,32
Mínimo		7.960,62	7.960,62
Máximo		4.790.904,31	4.790.904,31
Interés nominal			
Medio ponderado		4,07%	4,11%
Mínimo		1,46%	1,46%
Máximo		9,00%	9,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		130	130
Mínimo		01/10/2009	01/10/2009
Máximo		10/08/2048	10/08/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		16,60%	16,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,40%	83,40%

Concentración sectorial (CNAE)		
		A la constitución
Actual		

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2009

NIF
V85755502

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de Nombramiento

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%				0,20%
Tasa anual equivalente	2,36%				2,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,80%	6,79%
Aragón	0,81%	0,81%
Asturias	0,14%	0,14%
Canarias	1,26%	1,26%
Cantabria	0,23%	0,23%
Castilla y León	2,27%	2,27%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,67%
Cataluña	10,37%	10,38%
Ceuta	0,03%	0,03%
Comunidad Valenciana	56,22%	56,22%
Extremadura	0,17%	0,17%
Galicia	1,68%	1,68%
Islas Baleares	3,04%	3,04%
La Rioja	0,07%	0,07%
Madrid	10,77%	10,76%
Murcia	2,69%	2,69%
Navarra	0,40%	0,40%
País Vasco	0,39%	0,39%

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	13	11.371,75	36.500,20	0,00	47.871,95	100,00	4.768.885,23	4.816.757,18	100,00
	Subtotal	11.371,75	36.500,20	0,00	47.871,95	100,00		4.816.757,18	100,00
Dudosos (subjetivos)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
Total	13	11.371,75	36.500,20	0,00	47.871,95		4.768.885,23	4.816.757,18	

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.