

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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 Nomenclamiento

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	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	4,16	3,78	3,44	3,15	2,89	2,67	2,49	2,32	
		Amort. final	Años	27/09/2013	10/05/2013	05/01/2013	23/09/2012	19/06/2012	31/03/2012	26/01/2012	23/11/2011	
			Fecha	18/06/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,40	3,99	3,65	3,36	3,10	2,88	2,68	2,51	
		Amort. final	Años	22/12/2013	27/07/2013	24/03/2013	06/12/2012	05/09/2012	16/06/2012	05/04/2012	03/02/2012	
			Fecha	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,90	8,08	7,30	6,67	6,05	5,55	5,15	4,73	
		Amort. final	Años	21/06/2018	25/08/2017	16/11/2016	28/03/2016	17/08/2015	14/02/2015	20/09/2014	22/04/2014	
			Fecha	18/06/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,71	7,94	7,27	6,68	6,17	5,72	5,31	
		Amort. final	Años	07/03/2019	15/04/2018	07/07/2017	04/11/2016	04/04/2016	29/09/2015	17/04/2015	21/11/2014	
			Fecha	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,90	8,08	7,30	6,67	6,05	5,55	5,15	4,73	
		Amort. final	Años	21/06/2018	25/08/2017	16/11/2016	28/03/2016	17/08/2015	14/02/2015	21/09/2014	22/04/2014	
			Fecha	18/06/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,71	7,94	7,27	6,68	6,17	5,72	5,31	
		Amort. final	Años	07/03/2019	15/04/2018	07/07/2017	04/11/2016	04/04/2016	29/09/2015	17/04/2015	21/11/2014	
			Fecha	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	

* 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		102.881.298,47	1,071%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		281.827,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		175.164,95	
Pasivo		Disponible	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		1.899	1.904
Principal			
Pendiente vencimiento		506.302.732,21	510.082.212,85
Medio		266.615,45	267.900,32
Mínimo		7.811,76	7.960,62
Máximo		4.737.229,82	4.790.904,31
Interés nominal			
Medio ponderado		3,78%	4,11%
Mínimo		1,38%	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		16,57%	16,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,43%	83,40%

Concentración sectorial (CNAE)			
		Actual	A la constitución

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	0,11%				0,15%
Tasa anual equivalente	1,30%				1,83%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	6,82%			6,79%
Aragón	0,81%			0,81%
Asturias	0,14%			0,14%
Canarias	1,25%			1,26%
Cantabria	0,23%			0,23%
Castilla y León	2,27%			2,27%
Castilla-La Mancha	2,67%			2,67%
Cataluña	10,39%			10,38%
Ceuta	0,03%			0,03%
Comunidad Valenciana	56,17%			56,22%
Extremadura	0,17%			0,17%
Galicia	1,68%			1,68%
Islas Baleares	3,05%			3,04%
La Rioja	0,07%			0,07%
Madrid	10,76%			10,76%
Murcia	2,70%			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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	110	128.185,01	113.348,62	0,00	241.533,63	88,54	25.057.829,55	25.299.363,18	88,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	0,00	31.272,00	0,00	31.272,00	11,46	3.200.000,00	3.231.272,00	11,33
Subtotal	111	128.185,01	144.620,62	0,00	272.805,63	100,00	28.257.829,55	28.530.635,18	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	111	128.185,01	144.620,62	0,00	272.805,63		28.257.829,55	28.530.635,18	