

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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 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 / Porrata 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 / Porrata 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 / Porrata 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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,29	3,01	2,76	2,54	2,34	2,18	2,04	
		Amort. final	Años	05/08/2013	02/04/2013	20/12/2012	20/09/2012	02/07/2012	21/04/2012	22/02/2012	31/12/2011	
			Fecha	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/06/2017	18/12/2016	18/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,53	3,24	2,99	2,77	2,57	2,40	2,24	
		Amort. final	Fecha	01/11/2013	29/06/2013	14/03/2013	12/12/2012	22/09/2012	12/07/2012	10/05/2012	15/03/2012	
			Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,74	6,14	5,61	5,13	4,70	4,36	4,05	
		Amort. final	Fecha	03/06/2017	11/09/2016	06/02/2016	27/07/2015	03/02/2015	30/08/2014	27/04/2014	03/01/2014	
			Años	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,39	6,76	6,21	5,73	5,31	4,93	4,60	
		Amort. final	Fecha	23/01/2018	06/05/2017	19/09/2016	03/03/2016	09/09/2015	08/04/2015	21/11/2014	22/07/2014	
			Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,74	6,14	5,61	5,13	4,70	4,36	4,05	
		Amort. final	Fecha	03/06/2017	11/09/2016	06/02/2016	27/07/2015	03/02/2015	30/08/2014	27/04/2014	03/01/2014	
			Años	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,39	6,76	6,21	5,73	5,31	4,93	4,60	
		Amort. final	Fecha	23/01/2018	06/05/2017	19/09/2016	03/03/2016	09/09/2015	08/04/2015	21/11/2014	22/07/2014	
			Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	

* 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		139.226.354,13	1,071%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		813.092,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		116.842,73	
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		1.851	1.904
Principal			
Pendiente vencimiento		472.111.541,05	510.082.212,85
Medio		255.057,56	267.900,32
Mínimo		1.753,24	7.960,62
Máximo		4.665.353,42	4.790.904,31
Interés nominal			
Medio ponderado		3,09%	4,11%
Mínimo		1,22%	1,46%
Máximo		9,00%	9,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		132	130
Mínimo		03/12/2009	01/10/2009
Máximo		10/08/2048	10/08/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		16,79%	16,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,21%	83,40%

Concentración sectorial (CNAE)			
		Actual	A la constitución

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	0,55%	1,02%			0,67%
Tasa anual equivalente	6,38%	11,53%			7,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,17%	6,79%
Aragón	0,85%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	1,30%	1,26%
Cantabria	0,24%	0,23%
Castilla y León	2,36%	2,27%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,67%
Cataluña	10,20%	10,38%
Ceuta	0,04%	0,03%
Comunidad Valenciana	56,08%	56,22%
Extremadura	0,18%	0,17%
Galicia	1,30%	1,68%
Islas Baleares	3,24%	3,04%
La Rioja	0,07%	0,07%
Madrid	11,17%	10,76%
Murcia	2,15%	2,69%
Navarra	0,43%	0,40%
País Vasco	0,41%	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	77	864.527,22	62.816,57	0,00	927.343,79	55,49	24.777.880,95	25.705.224,74	75,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	600.166,07	38.204,95	0,00	638.371,02	38,20	5.451.396,34	6.089.767,36	17,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	28.186,00	10.224,94	0,00	38.410,94	2,30	1.275.811,27	1.314.222,21	3,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	55.469,05	11.584,18	0,00	67.053,23	4,01	861.421,40	928.474,63	2,73
Subtotal	119	1.548.348,34	122.830,64	0,00	1.671.178,98	100,00	32.366.509,96	34.037.688,94	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	119	1.548.348,34	122.830,64	0,00	1.671.178,98		32.366.509,96	34.037.688,94	

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.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es