

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	89.702,82 344.189.720,34 89,70%	100.000,00 383.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0150% 18/03/2010 227,620906 Bruto 186,649143 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	1,2150% 18/03/2010 303,750000 Bruto 249,075000 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	1,4150% 18/03/2010 353,750000 Bruto 290,075000 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1	Caa1
Total		470.489.720,34	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	4,00	3,63	3,29	3,01	2,77	2,55	2,37	2,20	
		Amort. final	Años	17/12/2013	04/08/2013	02/04/2013	21/12/2012	23/09/2012	06/07/2012	02/05/2012	28/02/2012	
			Fecha	12,25	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,76	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
		Amort. final	Años	4,26	3,87	3,53	3,24	2,99	2,78	2,58	2,41	
			Fecha	22/03/2014	30/10/2013	29/06/2013	16/03/2013	14/12/2012	26/09/2012	17/07/2012	16/05/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
			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	
			Años	8,22	7,46	6,74	6,14	5,62	5,14	4,77	4,37	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/03/2018	31/05/2017	11/09/2016	07/02/2016	30/07/2015	06/02/2015	22/09/2014	02/05/2014	
		Amort. final	Años	12,25	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,76	7,01	
			Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,92	8,10	7,38	6,76	6,22	5,74	5,32	4,95	
		Amort. final	Años	16/11/2018	20/01/2018	04/05/2017	20/09/2016	05/03/2016	13/09/2015	12/04/2015	27/11/2014	
			Fecha	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	
		Amort. final	Años	8,22	7,46	6,74	6,14	5,62	5,14	4,77	4,37	
			Fecha	05/03/2018	31/05/2017	11/09/2016	07/02/2016	30/07/2015	06/02/2015	22/09/2014	02/05/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,25	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,76	7,01	
			Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
			Años	8,92	8,10	7,38	6,76	6,22	5,74	5,32	4,95	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2018	20/01/2018	04/05/2017	20/09/2016	05/03/2016	13/09/2015	12/04/2015	27/11/2014	
		Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
			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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	73,16%	344.189.720,34	47,44%	383.700.000,00	43,76%
Serie B	14,92%	70.200.000,00	32,52%	70.200.000,00	30,00%
Serie C	11,92%	56.100.000,00	20,60%	56.100.000,00	19,00%
Emisión de Bonos		470.489.720,34		510.000.000,00	
Fondo de Reserva	20,60%	96.900.000,00		96.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		103.760.763,72	0,715%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		242.403,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		50.193,44	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.800.000,00	2,715%
Préstamo Subordinado		96.900.000,00	2,215%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.836	1.904
Principal			
Pendiente vencimiento		463.696.683,04	510.082.212,85
Medio		252.558,11	267.900,32
Mínimo		1.683,13	7.960,62
Máximo		4.665.353,42	4.790.904,31
Interés nominal			
Medio ponderado		2,87%	4,11%
Mínimo		1,21%	1,46%
Máximo		9,00%	9,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		132	130
Mínimo		08/01/2010	01/10/2009
Máximo		10/08/2048	10/08/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		16,88%	16,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,12%	83,40%

Concentración sectorial (CNAE)			
		Actual	A la constitución

PYME BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,93%	1,18%	0,72%		0,72%
Tasa anual equivalente	10,61%	13,25%	8,28%		8,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,19%	6,79%
Aragón	0,86%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	1,31%	1,26%
Cantabria	0,24%	0,23%
Castilla y León	2,38%	2,27%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,67%
Cataluña	10,31%	10,38%
Ceuta	0,04%	0,03%
Comunidad Valenciana	56,24%	56,22%
Extremadura	0,18%	0,17%
Galicia	1,30%	1,68%
Islas Baleares	3,01%	3,04%
La Rioja	0,07%	0,07%
Madrid	11,02%	10,76%
Murcia	2,15%	2,69%
Navarra	0,44%	0,40%
País Vasco	0,42%	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	94	313.995,06	110.759,81	0,00	424.754,87	30,84	25.001.290,57	25.426.045,44	62,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	775.395,53	63.533,80	0,00	838.929,33	60,90	11.643.171,93	12.482.101,26	30,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	53.002,90	12.407,36	0,00	65.410,26	4,75	1.572.713,99	1.638.124,25	4,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	30.113,89	18.242,44	0,00	48.356,33	3,51	1.373.617,33	1.422.173,66	3,47
Subtotal	141	1.172.507,38	204.943,41	0,00	1.377.450,79	100,00	39.590.993,82	40.968.444,61	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	141	1.172.507,38	204.943,41	0,00	1.377.450,79		39.590.993,82	40.968.444,61	