

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/07/2007

NIF
V85170629

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

Originador/Cedente Activos
Banco de Valencia

Administrador Activos
Banco de Valencia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Banco de Valencia

Permuta Intereses
Banco de Valencia

Garantía Permuta
Bancaja

Depositario Activos
Banco de Valencia

Audidores Fondo
Ernst&Young

Asegurador y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

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 ES0372241002	20/07/2007 1.800	46.222,38 83.200.284,00 46,22%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9200% 25/03/2008 581,169391 Bruto 476,558901 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2008 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0372241010	20/07/2007 5.748	100.000,00 574.800.000,00 100,00%	100.000,00 574.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0300% 25/03/2008 1.285,444444 Bruto 1.054,064444 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0372241028	20/07/2007 476	100.000,00 47.600.000,00 100,00%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2900% 25/03/2008 1.351,888889 Bruto 1.108,548889 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A A3	A A3
Serie C ES0372241036	20/07/2007 340	100.000,00 34.000.000,00 100,00%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	5,7900% 25/03/2008 1.479,666667 Bruto 1.213,326667 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Baa3	BBB Baa3
Serie D ES0372241044	20/07/2007 136	100.000,00 13.600.000,00 100,00%	100.000,00 13.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	7,7900% 25/03/2008 1.990,777778 Bruto 1.632,437778 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB Ba3	BB Ba3
Serie E ES0372241051	20/07/2007 153	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	8,7900% 25/03/2008 2.246,333333 Bruto 1.841,993333 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		768.500.284,00	865.300.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	2,93
		% TACP Anual equivalente		16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	30,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12
		Fecha	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008
		Amort. final	Años	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32
	Fecha	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12
		Fecha	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008	13/04/2008
Amort. final		Años	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	
Fecha	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008	25/06/2008		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,26	2,11	2,01	1,91	1,82	1,73	1,65	1,57
		Fecha	06/02/2010	04/10/2010	03/02/2010	25/01/2010	23/12/2009	21/11/2009	22/10/2009	23/09/2009	23/09/2009
		Amort. final	Años	5,82	5,32	5,07	4,82	4,58	4,32	4,07	3,82
	Fecha	25/12/2013	25/06/2013	25/03/2013	25/12/2012	25/09/2012	25/06/2012	25/03/2012	25/12/2011	25/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,56	2,41	2,28	2,17	2,06	1,96	1,87	1,78
		Fecha	19/09/2010	29/07/2010	06/11/2010	29/04/2010	21/03/2010	13/02/2010	01/10/2010	12/11/2009	12/11/2009
Amort. final		Años	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	
Fecha	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,18	3,01	2,85	2,71	2,57	2,44	2,32
		Fecha	26/07/2011	05/04/2011	03/03/2011	01/05/2011	13/11/2010	24/09/2010	08/08/2010	25/06/2010	25/06/2010
		Amort. final	Años	5,82	5,32	5,07	4,82	4,58	4,32	4,07	3,82
	Fecha	25/12/2013	25/06/2013	25/03/2013	25/12/2012	25/09/2012	25/06/2012	25/03/2012	25/12/2011	25/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,93	3,70	3,49	3,30	3,13	2,97	2,83	2,70
		Fecha	02/02/2012	11/11/2011	27/08/2011	18/06/2011	16/04/2011	17/02/2011	27/12/2010	11/08/2010	11/08/2010
Amort. final		Años	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	
Fecha	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,18	3,01	2,85	2,71	2,57	2,44	2,32
		Fecha	26/07/2011	05/04/2011	03/03/2011	01/05/2011	13/11/2010	24/09/2010	08/08/2010	25/06/2010	25/06/2010
		Amort. final	Años	5,82	5,32	5,07	4,82	4,58	4,32	4,07	3,82
	Fecha	25/12/2013	25/06/2013	25/03/2013	25/12/2012	25/09/2012	25/06/2012	25/03/2012	25/12/2011	25/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,93	3,70	3,49	3,30	3,13	2,97	2,83	2,70
		Fecha	02/02/2012	11/11/2011	27/08/2011	18/06/2011	16/04/2011	17/02/2011	27/12/2010	11/08/2010	11/08/2010
Amort. final		Años	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	
Fecha	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,18	3,01	2,85	2,71	2,57	2,44	2,32
		Fecha	26/07/2011	05/04/2011	03/03/2011	01/05/2011	13/11/2010	24/09/2010	08/08/2010	25/06/2010	25/06/2010
		Amort. final	Años	5,82	5,32	5,07	4,82	4,58	4,32	4,07	3,82
	Fecha	25/12/2013	25/06/2013	25/03/2013	25/12/2012	25/09/2012	25/06/2012	25/03/2012	25/12/2011	25/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,93	3,70	3,49	3,30	3,13	2,97	2,83	2,70
		Fecha	02/02/2012	11/11/2011	27/08/2011	18/06/2011	16/04/2011	17/02/2011	27/12/2010	11/08/2010	11/08/2010
Amort. final		Años	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	
Fecha	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,60	3,43	3,27	3,10	2,94	2,79	2,64
		Fecha	23/01/2012	10/06/2011	08/04/2011	06/04/2011	04/07/2011	02/07/2011	12/12/2010	18/10/2010	18/10/2010
		Amort. final	Años	5,82	5,32	5,07	4,82	4,58	4,32	4,07	3,82
	Fecha	25/12/2013	25/06/2013	25/03/2013	25/12/2012	25/09/2012	25/06/2012	25/03/2012	25/12/2011	25/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,36	15,32	15,27	15,24	15,20	15,17	15,15
		Fecha	24/07/2023	07/07/2023	20/06/2023	06/04/2023	21/05/2023	05/09/2023	28/04/2023	19/04/2023	19/04/2023
Amort. final		Años	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	28,84	
Fecha	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036	25/12/2036		

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/07/2007

NIF
V85170629

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

Originador/Cedente Activos
Banco de Valencia

Administrador Activos
Banco de Valencia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Banco de Valencia

Permuta Intereses
Banco de Valencia

Garantía Permuta
Bancaja

Depositario Activos
Banco de Valencia

Audidores Fondo
Ernst&Young

Asegurador y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.155	3.625	
Principal			
Pendiente vencimiento	686.573.655,44	848.463.258,14	
Medio	217.614,47	234.058,83	
Mínimo	40,21	166,67	
Máximo	11.348.890,92	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,48%	4,93%	
Mínimo	1,00%	2,90%	
Máximo	9,50%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	96	95	
Mínimo	01/03/2008	01/08/2007	
Máximo	05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	3,62%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	25,08%	23,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	69,33%	67,90%	
Interés Fijo	1,97%	4,62%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,21%	2,36%	1,57%		1,77%
Tasa anual equivalente	13,54%	24,88%	17,25%		19,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,55%	4,46%
Aragón	2,10%	1,93%
Asturias	0,12%	0,10%
Canarias	0,04%	0,04%
Castilla-La Mancha	0,84%	1,05%
Cataluña	5,05%	4,80%
Comunidad Valenciana	61,16%	63,15%
Desconocida	0,22%	
Extremadura	0,08%	0,07%
Islas Baleares	1,97%	1,74%
La Rioja	0,47%	0,41%
Madrid	6,87%	6,57%
Murcia	16,32%	15,51%
Navarra	0,17%	0,15%
Pais Vasco	0,03%	0,02%

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	148	197.179,38	121.296,21	0,00	318.475,59	10,59	17.667.907,84	17.986.383,43	52,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	58	1.529.839,05	126.098,96	0,00	1.655.938,01	55,04	10.741.230,10	12.397.168,11	36,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	221.174,19	38.050,80	0,00	259.224,99	8,62	1.429.654,20	1.688.879,19	4,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	705.687,18	30.501,03	0,00	736.188,21	24,47	1.146.616,23	1.882.804,44	5,53
De > 6 a < 12 Meses	3	35.830,99	2.995,31	0,00	38.826,30	1,29	79.502,11	118.328,41	0,35
Subtotal	240	2.689.710,79	318.942,31	0,00	3.008.653,10	100,00	31.064.910,48	34.073.563,58	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	240	2.689.710,79	318.942,31	0,00	3.008.653,10		31.064.910,48	34.073.563,58	

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@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es