

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Préstamo Gastos Iniciales
Banco de Valencia

Permuta Intereses
Banco de Valencia

Depositarío Activos
Banco de Valencia

Audidores Fando
Ernst&Young

Asegurador y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

Garantía Cuenta Tesorería
Bancaja

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0372241002	20/07/2007 1.800	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0372241010	20/07/2007 5.748	60.940,66 350.286.913,68 60,94%	100.000,00 574.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4640% 23/09/2009 227.999323 Bruto 186.959445 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	1,7240% 23/09/2009 440,577778 Bruto 361,273778 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	2,2240% 23/09/2009 568,355556 Bruto 466,051556 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB 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	4,2240% 23/09/2009 1.079,466667 Bruto 885,162667 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B 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	5,2240% 23/09/2009 1.335,022222 Bruto 1.084,718222 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		460.786.913,68	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		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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,73	2,49	2,29	2,11	1,96	1,83	1,71	
		Amort. final	Fecha	29/06/2012	20/03/2012	25/12/2011	13/10/2011	08/10/2011	16/06/2011	29/04/2011	17/03/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,73	2,49	2,29	2,11	1,96	1,83	1,71	
		Amort. final	Fecha	23/06/2017	23/09/2016	23/03/2016	23/09/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014	23/12/2013	
		Vida media	Años	7,99	7,24	6,73	6,24	5,73	5,24	4,98	4,48	
		Amort. final	Fecha	23/06/2017	23/09/2016	23/03/2016	23/09/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014	23/12/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,73	7,24	6,48	5,98	5,73	5,24	4,98	
		Amort. final	Fecha	23/12/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/12/2015	23/06/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,68	13,61	12,66	11,82	11,05	10,36	9,73	9,16	
		Amort. final	Fecha	29/02/2024	02/05/2023	24/02/2022	20/04/2021	15/07/2020	11/04/2019	21/03/2019	23/08/2018	
		Vida media	Años	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	
		Amort. final	Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,73	7,24	6,48	5,98	5,73	5,24	4,98
			Amort. final	Fecha	23/12/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/12/2015	23/06/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,83	13,80	12,88	12,06	11,31	10,64	10,02
			Amort. final	Fecha	30/06/2025	26/04/2024	15/04/2023	15/05/2022	19/07/2021	19/10/2020	14/02/2020	07/03/2019
			Vida media	Años	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50
			Amort. final	Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,73	7,24	6,48	5,98	5,73	5,24	4,98	
		Amort. final	Fecha	23/12/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/12/2015	23/06/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,46	18,13	16,93	15,81	14,78	13,86	13,04	12,30	
		Amort. final	Fecha	12/08/2028	13/08/2027	31/05/2026	18/04/2025	04/08/2024	05/08/2023	07/11/2022	14/10/2021	
		Vida media	Años	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	
		Amort. final	Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,12	4,66	4,35	3,91	3,61	3,45	3,16	3,00
			Amort. final	Fecha	13/08/2014	26/02/2014	11/02/2013	28/05/2013	02/08/2013	12/09/2012	27/08/2012	30/06/2012
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,73	7,24	6,48	5,98	5,73	5,24	4,98
			Amort. final	Fecha	23/12/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/12/2015	23/06/2015	23/03/2015	23/09/2014	23/06/2014
			Vida media	Años	14,63	14,55	14,48	14,42	14,37	14,33	14,29	14,26
			Amort. final	Fecha	02/12/2024	01/12/2024	18/12/2023	27/11/2023	11/10/2023	26/10/2023	10/12/2023	30/09/2023

* 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	
Clase A	76,02%	350.286.913,68	22,60%	87,23%	754.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		20,80%	180.000.000,00
Serie A2	76,02%	350.286.913,68	66,43%		574.800.000,00
Serie B	10,33%	47.600.000,00	11,91%	5,50%	47.600.000,00
Serie C	7,38%	34.000.000,00	4,28%	3,93%	34.000.000,00
Serie D	2,95%	13.600.000,00	1,23%	1,57%	13.600.000,00
Serie E	3,32%	15.300.000,00			15.300.000,00
Emisión de Bonos		460.786.913,68			865.300.000,00
Fondo de Reserva	1,23%	5.459.968,49		1,80%	15.300.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.705.517,70	1,224%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		378.204,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		40.172,58	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		536.403,67	3,224%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		3.300.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

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 Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Depositario Activos
Banco de Valencia

Audidores Fondo
Ernst&Young

Asegurador y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
RBS

Garantía Cuenta Tesorería
Bancaja

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.014	3.625
Principal		
Pendiente vencimiento	425.966.650,53	848.463.258,14
Medio	211.502,81	234.058,83
Mínimo	139,41	166,67
Máximo	10.573.804,83	11.564.065,01
Interés nominal		
Medio ponderado	4,94%	4,93%
Mínimo	1,98%	2,90%
Máximo	8,53%	9,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	115	95
Mínimo	01/07/2009	01/08/2007
Máximo	05/01/2037	05/01/2037
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	2,35%	3,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,04%	23,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	76,85%	67,90%
Interés Fijo	0,76%	4,62%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	4,43%	1,71%	1,21%	1,15%	1,41%
Tasa anual equivalente	41,94%	18,66%	13,56%	12,94%	15,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,94%	4,46%
Aragón	2,27%	1,93%
Asturias	0,17%	0,10%
Canarias	0,00%	0,04%
Castilla-La Mancha	1,18%	1,05%
Cataluña	4,43%	4,80%
Comunidad Valenciana	61,97%	63,15%
Extremadura	0,10%	0,07%
Islas Baleares	2,54%	1,74%
La Rioja	0,67%	0,41%
Madrid	8,27%	6,57%
Murcia	14,25%	15,51%
Navarra	0,18%	0,15%
País Vasco	0,04%	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	130	4.889.180,10	189.296,16	0,00	5.078.476,26	28,64	18.393.326,23	23.471.802,49	22,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	4.494.686,53	430.305,39	0,00	4.924.991,92	27,77	21.132.151,15	26.057.143,07	25,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	1.269.638,84	340.679,65	0,00	1.610.318,49	9,08	21.106.354,23	22.716.672,72	21,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	217.744,37	141.416,44	0,00	359.160,81	2,03	5.364.109,28	5.723.270,09	5,51
De > 6 a < 12 Meses	48	1.928.132,21	487.994,74	0,00	2.416.126,95	13,63	8.849.614,53	11.265.741,48	10,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	70	2.014.927,86	921.496,14	0,00	2.936.424,00	16,56	10.524.221,62	13.460.645,62	12,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	309.564,67	97.941,68	0,00	407.506,35	2,30	822.235,19	1.229.741,54	1,18
Subtotal	425	15.123.874,58	2.609.130,20	0,00	17.733.004,78	100,00	86.192.012,23	103.925.017,01	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	425	15.123.874,58	2.609.130,20	0,00	17.733.004,78		86.192.012,23	103.925.017,01	

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