

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/07/2007

NIF
V85170629
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 Fondo

Ernst&Young

Asegurador y Colocadores Bonos

Bancaja

Deutsche Bank

RBS

Garantía Cuenta Tesorería

Bancaja

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, Calificación. Rows include Serie A1, Serie A2, Serie B, Serie C, Serie D, Serie E, and Total.

Table with 10 columns: Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP). Rows include Serie A2, Serie B, Serie C, Serie D, and Serie E.

* 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

Table with 6 columns: Mejora crediticia (MC), Actual, % MC, A la emisión, % MC. Rows include Clase A, Serie A1, Serie A2, Serie B, Serie C, Serie D, Serie E, Emisión de Bonos, and Fondo de Reserva.

Otras operaciones financieras (actual)

Table with 4 columns: Activo, Pasivo, Disponible, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Préstamo Gastos Iniciales, Depósito en garantía permuta, COG *, Efectivo, and Valores.

Información adicional

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	1.712	3.625
Principal		
Pendiente vencimiento	352.333.925,08	848.463.258,14
Medio	205.802,53	234.058,83
Mínimo	164,91	166,67
Máximo	10.255.170,65	11.564.065,01
Interés nominal		
Medio ponderado	3,02%	4,93%
Mínimo	1,45%	2,90%
Máximo	8,00%	9,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	120	95
Mínimo	01/01/1900	01/08/2007
Máximo	05/01/2037	05/01/2037
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	2,08%	3,60%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	17,38%	23,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,01%	67,90%
Interés Fijo	0,53%	4,62%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,97%	2,04%	1,34%	1,27%	1,39%
Tasa anual equivalente	21,20%	21,92%	14,90%	14,24%	15,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,26%	4,46%
Aragón	2,57%	1,93%
Asturias	0,19%	0,10%
Canarias	0,00%	0,04%
Castilla-La Mancha	1,35%	1,05%
Cataluña	4,32%	4,80%
Comunidad Valenciana	60,45%	63,15%
Extremadura	0,10%	0,07%
Islas Baleares	2,53%	1,74%
La Rioja	0,74%	0,41%
Madrid	9,12%	6,57%
Murcia	14,13%	15,51%
Navarra	0,21%	0,15%
País Vasco	0,05%	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	81	7.143.023,49	124.465,29	0,00	7.267.488,78	38,78	12.802.946,36	20.070.435,14	24,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	194.640,01	61.167,09	0,00	255.807,10	1,36	10.255.647,97	10.511.455,07	12,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	65	348.795,90	140.821,31	0,00	489.617,21	2,61	15.857.534,10	16.347.151,31	20,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	1.674.652,15	56.757,83	0,00	1.731.409,98	9,24	1.199.456,13	2.930.866,11	3,61
De > 6 a < 12 Meses	42	1.388.028,93	237.268,50	0,00	1.625.297,43	8,67	5.541.530,73	7.166.828,16	8,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	2.414.342,00	650.979,13	0,00	3.065.321,13	16,35	8.077.501,76	11.142.822,89	13,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	58	2.956.887,29	957.768,29	0,00	3.914.655,58	20,89	7.985.128,44	11.899.784,02	14,66
De ≥ 2 Años	8	288.406,49	104.565,34	0,00	392.971,83	2,10	693.654,14	1.086.625,97	1,34
Subtotal	375	16.408.776,26	2.333.792,78	0,00	18.742.569,04	100,00	62.413.399,63	81.155.968,67	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	375	16.408.776,26	2.333.792,78	0,00	18.742.569,04		62.413.399,63	81.155.968,67	