

PYME VALENCIA 2 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2009

NIF
V85657690
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco de Valencia

Administrador Activos
Banco de Valencia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JPMorgan

Préstamo Subordinado
Bancaja

Entidad Suscriptora
Banco de Valencia

Agente Pago Bonos
Banco de Valencia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Banco de Valencia

Depositarío Activos
Banco de Valencia

Auditores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0372219008	17/03/2009 4.075	100.000,00 407.500.000,00 100,00%	100.000,00 407.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9500% 25/06/2009 541,666667 Bruto 444,166667 Neto	25/03/2047 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0372219016	17/03/2009 175	100.000,00 17.500.000,00 100,00%	100.000,00 17.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2500% 25/06/2009 625,000000 Bruto 512,500000 Neto	25/03/2047 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0372219024	17/03/2009 750	100.000,00 75.000.000,00 100,00%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5500% 25/06/2009 708,333333 Bruto 580,833333 Neto	25/03/2047 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		500.000.000,00	500.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

% TACP Mensual
% TACP Anual equivalente

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	81,50%	407.500.000,00	37,90%	407.500.000,00	37,90%
Serie B	3,50%	17.500.000,00	34,40%	17.500.000,00	34,40%
Serie C	15,00%	75.000.000,00	19,40%	75.000.000,00	19,40%
Emisión de Bonos		500.000.000,00		500.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	17,40%	87.000.000,00		87.000.000,00	
Fondo de Reserva Intereses	2,00%	10.000.000,00		10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		106.109.210,21	1,252%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		68.510,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.875,61	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			3.330.000,00
Préstamo Subordinado			97.000.000,00
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
Efectivo			0,00
Valores			0,00
COG *		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.840	2.853
Principal			
Pendiente vencimiento		493.648.269,57	499.403.212,77
Medio		173.819,81	175.044,94
Mínimo		820,53	853,82
Máximo		3.944.819,12	3.996.029,45
Interés nominal			
Medio ponderado		5,54%	5,61%
Mínimo		2,31%	2,37%
Máximo		10,60%	10,60%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		103	103
Mínimo		05/04/2009	31/05/2009
Máximo		05/12/2042	05/12/2042
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		3,42%	3,46%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		27,05%	27,33%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		64,48%	64,14%
Interés Fijo		5,05%	5,07%

PYME VALENCIA 2 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2009

NIF
V85657690

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

Originador/Cedente Activos
Banco de Valencia

Administrador Activos
Banco de Valencia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JPMorgan

Préstamo Subordinado
Bancaja

Entidad Suscriptora
Banco de Valencia

Agente Pago Bonos
Banco de Valencia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Banco de Valencia

Depositario Activos
Banco de Valencia

Audítores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,23%				1,23%
Tasa anual equivalente	13,77%				13,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,31%	2,29%
Aragón	1,73%	1,72%
Asturias	0,09%	0,09%
Canarias	0,05%	0,05%
Castilla y León	0,77%	0,76%
Castilla-La Mancha	1,24%	1,23%
Cataluña	2,95%	2,94%
Comunidad Valenciana	65,73%	65,86%
Extremadura	0,12%	0,12%
Galicia	0,29%	0,29%
Islas Baleares	3,02%	3,00%
La Rioja	0,04%	0,04%
Madrid	5,11%	5,15%
Murcia	15,92%	15,85%
Navarra	0,41%	0,40%
País Vasco	0,22%	0,21%

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	145	526.784,33	185.476,73	0,00	712.261,06	100,00	20.853.625,35	21.565.886,41	100,00
Subtotal	145	526.784,33	185.476,73	0,00	712.261,06	100,00	20.853.625,35	21.565.886,41	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	145	526.784,33	185.476,73	0,00	712.261,06		20.853.625,35	21.565.886,41	

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