

FTPYME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007

Divisa: EUR

Fecha constitución

04/03/2002

NIF

G83250811

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos

Bancaja

Directores Emisión Bonos

JP Morgan

Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos

JP Morgan

Bancaja

Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos

Bancaja

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Crédito Subordinado

Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Permuta Intereses

Bancaja

Línea Liquidez A1(G)

Bancaja

Línea Liquidez A2(G)

Bancaja

Aval Series A1(G) y A2(G)

Estado Español

Depositorio Activos

Bancaja

Audidores Fondo

Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
	Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Fitch / Moody's Próxima Actual Inicial	
	Serie A1(G) ES0339771000	07/03/2002 2.640	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 264.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,015% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	20/04/2005 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	AAA Aaa	
	Serie A1 ES0339771018	07/03/2002 660	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 66.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,380% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	20/04/2005 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	AA Aa2	
	Serie A2(G) ES0339771026	07/03/2002 1.944	100.000,00 194.400.000,00 100,00%	100.000,00 194.400.000,00	Variable Euribor 3M + 0,060% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8140% 20/04/2007 932,31 Bruto 792,46 Neto	20/10/2008 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	AAA Aaa Aaa
	Serie A2 ES0339771034	07/03/2002 486	100.000,00 48.600.000,00 100,00%	100.000,00 48.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,480% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2340% 20/04/2007 1.034,98 Bruto 879,73 Neto	20/10/2008 20/07/2023 20.Ene/Abr/Jul/Oct	AA Aa2 Aa2
	Serie B ES0339771042	07/03/2002 270	41.773,66 11.278.888,20 41,77%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M + 1,800% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	5,5540% 20/04/2007 567,14 Bruto 482,07 Neto	20/07/2023 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	20/04/2007 "Pass-Through" Prorata inicio diferido / Secuencial
	Total		254.278.888,20	600.000.000,00				BBB Baa2 Baa2

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)							
	% TACP Mensual	0,00	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05
	% TACP Anual equivalente	0,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00
	Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha 1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008
		Amort. final Años Fecha 1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha 2,65 25/09/2009	2,24 27/04/2009	2,20 11/04/2009	2,16 28/03/2009	2,12 15/03/2009
			Amort. final Años Fecha 14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021
	Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha 1,72 20/10/2008	1,72 19/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008
		Amort. final Años Fecha 1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha 2,65 25/09/2009	2,24 27/04/2009	2,20 11/04/2009	2,16 28/03/2009	2,12 15/03/2009
			Amort. final Años Fecha 14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha 1,45 12/07/2008	1,32 25/05/2008	1,30 19/05/2008	1,28 12/05/2008	1,26 05/05/2008
		Amort. final Años Fecha 1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008	1,72 20/10/2008
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha 3,68 05/10/2010	2,56 21/08/2009	2,44 09/07/2009	2,33 29/05/2009	2,22 21/04/2009
			Amort. final Años Fecha 14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021	14,73 20/10/2021

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.

Hipótesis de morosidad y fallecidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				Otras operaciones financieras (actual)			
	Actual	A la emisión		Activo	Saldo	Interés	
		% MC	% MC				
Clase A	95,56%	243.000.000,00	6,80%	573.000.000,00	6,25%		
Serie A1(G)	0,00%	0,00	44,00%	264.000.000,00			
Serie A1	0,00%	0,00	11,00%	66.000.000,00			
Serie A2(G)	76,45%	194.400.000,00	32,40%	194.400.000,00			
Serie A2	19,11%	48.600.000,00	8,10%	48.600.000,00			
Serie B	4,44%	11.278.888,20	2,36%	27.000.000,00	1,75%		
Emisión de Bonos				600.000.000,00			
Crédito Subordinado (Disponible)	2,36%	6.000.000,00	1,75%	10.500.000,00			
Aval Estado Español							
Serie A1(G)		0,00		264.000.000,00			
Serie A2(G)		194.400.000,00		194.400.000,00			

FTPYME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007

Divisa: EUR

Fecha constitución

04/03/2002

NIF

G83250811

Sociedad Gestora

Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos

Bancaja

Administrador Activos

Bancaja

DIRECTORES Emisión Bonos

JP Morgan

Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos

JP Morgan

Bancaja

Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos

Bancaja

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bancaja

Cuenta Amortización

Bancaja

Crédito Subordinado

Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Permuta Intereses

Bancaja

Línea Líquidez A1(G)

Bancaja

Línea Líquidez A2(G)

Bancaja

Aval Series A1(G) y A2(G)

Estado Español

Depositorio Activos

Bancaja

Auditora Fondo

Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Concentración sectorial (CNAE)						
Número	Actual	A la constitución	A la constitución					
Principal								
Pendiente vencimiento	109.946.069,79	600.016.196,27	36,31%					
Medio	92.314,08	151.061,48	19,59%					
Mínimo	238,68	3.657,31	15,90%					
Máximo	1.256.267,55	1.803.036,31	14,58%					
Interés nominal								
Medio ponderado	4,42%	5,11%	6,56%					
Mínimo	3,25%	3,25%	5,30%					
Máximo	9,75%	10,50%	5,89%					
Vencimiento final			7,80%					
Media ponderada (meses)	81	97	5,99%					
Mínimo	08/02/2007	05/06/2003	3,91%					
Máximo	29/07/2021	29/07/2021	3,02%					
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)								
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	13,51%	20,61%	1,42%					
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,23%	0,27%	0,41%					
EURIBOR/MIBOR a 1 año	12,72%	14,35%	1,40%					
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,40%	62,94%	0,82%					
Interés Fijo	0,12%	1,84%	0,36%					
Amortización anticipada		Distribución geográfica						
Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Historica	A la constitución			
Tasa mensual constante	0,44%	1,39%	1,14%	1,27%	1,01%	3,04%		
Tasa anual equivalente	5,15%	15,44%	12,89%	14,17%	11,51%	1,80%		
Morosidad actual		Andalucía						
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	A la constitución			
		Principal	Intereses	Otros				
Hasta 1 Mes	34	51.094,95	6.635,85	0,00	57.730,80 4,81	2.638.650,59	2.696.381,39	53,08
De 1 a 2 Meses	8	9.479,27	2.455,76	0,00	11.935,03 0,99	289.984,81	301.919,84	5,94
De 2 a 3 Meses	2	2.890,65	982,01	0,00	3.872,66 0,32	108.370,67	112.243,33	2,21
De 3 a 6 Meses	2	746,33	140,47	0,00	886,80 0,07	3.239,53	4.126,33	0,08
De 6 a 12 Meses	3	21.114,52	5.252,60	0,00	26.367,12 2,20	118.147,56	144.514,68	2,85
De 12 a 18 Meses	3	27.680,05	2.023,81	0,00	29.703,86 2,47	28.779,19	58.483,05	1,15
Más de 2 Años	19	913.862,15	156.509,10	0,00	1.070.371,25 89,13	691.367,89	1.761.739,14	34,68
Total	71	1.026.867,92	173.999,60	0,00	1.200.867,52	3.878.540,24	5.079.407,76	