

FTPME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/03/2002

NIF
G83250811
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Origenador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Bancaja

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 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(G) ES0339771000	07/03/2002 2.640	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	Amortizada	AAA Aaa
Serie A1 ES0339771018	07/03/2002 660	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	Amortizada	AA Aa2
Serie A2(G) ES0339771026	07/03/2002 1.944	100,00% 194.400.000,00	100.000,00 194.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0390% 20/07/2007 1.020,97 Bruto 867,82 Neto	20/10/2008 20/07/2023	20.Ene/Abr/Jul/Oct	Única salvo circunstancias	AAA Aaa
Serie A2 ES0339771034	07/03/2002 486	100,00% 48.600.000,00	100.000,00 48.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4590% 20/07/2007 1.127,14 Bruto 958,07 Neto	20/10/2008 20/07/2023	20.Ene/Abr/Jul/Oct	Única salvo circunstancias	AAA Aa2
Serie B ES0339771042	07/03/2002 270	38,896,69 10.502.106,30	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	5,7790% 20/07/2007 568,20 Bruto 482,97 Neto	20/07/2023 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	20/07/2007	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB Baa2
Total		253.502.106,30		600.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
		% TACP Anual equivalente	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48
		Fecha	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Amort. final	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48
		Fecha	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,15	2,10	2,05	2,01	1,96	1,92	1,89
		Fecha	Años	24/06/2009	04/06/2009	17/05/2009	30/04/2009	15/04/2009	01/04/2009	19/03/2009
	Amort. final	Años	9,98	9,48	8,98	8,73	8,48	8,23	7,98	7,98
		Fecha	Años	20/04/2017	20/10/2016	20/04/2016	20/01/2016	20/10/2015	20/07/2015	20/04/2015
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48
		Fecha	Años	20/10/2008	19/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	19/10/2008
	Amort. final	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48
		Fecha	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,38	2,32	2,27	2,22	2,17	2,13
		Fecha	Años	09/10/2009	16/09/2009	25/08/2009	05/08/2009	17/07/2009	29/06/2009	13/06/2009
	Amort. final	Años	9,98	9,48	8,98	8,73	8,48	8,23	7,98	7,98
		Fecha	Años	20/04/2017	20/10/2016	20/04/2016	20/01/2016	20/10/2015	20/07/2015	20/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,23	1,22	1,21	1,19	1,18	1,16	1,15
		Fecha	Años	23/07/2008	18/07/2008	13/07/2008	07/07/2008	02/07/2008	27/06/2008	22/06/2008
	Amort. final	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48
		Fecha	Años	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,11	2,95	2,81	2,67	2,55	2,43	2,32
		Fecha	Años	07/06/2010	12/04/2010	18/02/2010	31/12/2009	15/11/2009	03/10/2009	24/08/2009
	Amort. final	Años	9,98	9,48	8,98	8,73	8,48	8,23	7,98	7,98
		Fecha	Años	20/04/2017	20/10/2016	20/04/2016	20/01/2016	20/10/2015	20/07/2015	20/04/2015

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	95,86%	243.000.000,00	6,51%	95,50%	573.000.000,00
Serie A1(G)	0,00%	0,00	44,00%	264.000.000,00	6,25%
Serie A1	0,00%	0,00	11,00%	66.000.000,00	
Serie A2(G)	76,69%	194.400.000,00	32,40%	194.400.000,00	
Serie A2	19,17%	48.600.000,00	8,10%	48.600.000,00	
Serie B	4,14%	10.502.106,30	2,37%	27.000.000,00	1,75%
Emisión de Bonos		253.502.106,30		600.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	2,37%	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	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.785.231,61	3,979%	
Cuenta de Amortización	148.481.060,36	3,979%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	887.841,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	155.435,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Crédito Subordinado	6.000.000,00	0,00	4,979%
Línea Liquidez A1(G)		0,00	0,00
Línea Liquidez A2(G)	18.000.000,00	0,00	3,979%

Información adicional

FTPYME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007

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

Depositario Activos

Bancaja

Audidores Fondo

Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		1.118	3.972
Principal			
Pendiente vencimiento	102.150.150,00	600.016.196,27	
Medio	91.368,65	151.061,48	
Mínimo	286,22	3.657,31	
Máximo	1.237.857,82	1.803.036,31	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,74%	5,11%	
Mínimo	3,50%	3,25%	
Máximo	9,75%	10,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	80	97	
Mínimo	03/05/2007	05/06/2003	
Máximo	29/07/2021	29/07/2021	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	13,35%	20,61%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,23%	0,27%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	12,79%	14,35%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,52%	62,94%	
Interés Fijo	0,11%	1,84%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		36,39%	29,15%
(D) - Industria manufacturera		19,21%	27,25%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		16,01%	14,58%
(F) - Construcción		6,46%	7,80%
(H) - Hostelería		5,41%	5,89%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		6,17%	3,92%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		2,72%	3,91%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		3,02%	3,02%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		1,46%	2,08%
(C) - Industrias extractivas		0,41%	0,92%
(M) - Educación		1,44%	0,69%
(B) - Pesca		0,86%	0,40%
(J) - Intermediación financiera		0,34%	0,26%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		0,02%	0,12%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria		0,08%	0,02%

Amortización anticipada		Actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,65%	1,02%	1,14%	1,00%	
Tasa anual equivalente	5,19%	7,54%	11,58%	12,88%	11,32%	

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		3,05%	1,80%
Aragón		0,53%	1,18%
Canarias		2,18%	1,30%
Castilla y León		0,20%	0,30%
Castilla-La Mancha		3,05%	3,49%
Cataluña		7,27%	6,17%
Comunidad Valenciana		73,11%	74,75%
Extremadura			0,01%
Galicia		0,14%	0,06%
Islas Baleares		1,68%	3,43%
La Rioja			0,02%
Madrid		7,74%	6,46%
Murcia		0,23%	0,16%
País Vasco		0,82%	0,87%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Hasta 1 Mes	52	46.184,55	4.862,55	0,00	51.047,10	4,00	2.734.569,01		2.785.616,11	52,03
De 1 a 2 Meses	10	20.234,45	2.813,38	0,00	23.047,83	1,80	488.214,88		511.262,71	9,55
De 2 a 3 Meses	2	2.589,11	544,18	0,00	3.133,29	0,25	65.286,59		68.419,88	1,28
De 3 a 6 Meses	1	3.569,59	176,66	0,00	3.746,25	0,29	12.299,75		16.046,00	0,30
De 6 a 12 Meses	1	231,44	0,00	0,00	231,44	0,02	0,00		231,44	0,00
De 12 a 18 Meses	4	40.746,86	7.414,44	0,00	48.161,30	3,77	139.406,72		187.568,02	3,50
De 18 a 24 Meses	1	15.567,74	283,59	0,00	15.851,33	1,24	0,00		15.851,33	0,30
Más de 2 Años	19	968.910,04	163.604,62	0,00	1.132.514,66	88,63	636.320,00		1.768.834,66	33,04
Total	90	1.098.033,78	179.699,42	0,00	1.277.733,20		4.076.096,95		5.353.830,15	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional