

FTPME BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	20/10/2008 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	20/10/2008 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	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	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39
		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	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39
		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	1,99	1,94	1,89	1,85	1,81	1,78	1,74
		Fecha	Años	24/05/2009	06/05/2009	20/04/2009	04/04/2009	21/03/2009	09/03/2009	25/02/2009
	Amort. final	Años	7,89	7,65	7,39	7,14	6,89	6,65	6,39	6,39
		Fecha	Años	20/04/2015	20/01/2015	20/10/2014	20/07/2014	20/04/2014	20/01/2014	20/10/2013
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39
		Fecha	Años	19/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	20/10/2008	19/10/2008	19/10/2008	20/10/2008
	Amort. final	Años	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39
		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	2,67	2,59	2,52	2,46	2,40	2,34	2,29
		Fecha	Años	27/01/2010	01/01/2010	07/12/2009	13/11/2009	22/10/2009	01/10/2009	11/09/2009
	Amort. final	Años	7,89	7,65	7,39	7,14	6,89	6,65	6,39	6,39
		Fecha	Años	20/04/2015	20/01/2015	20/10/2014	20/07/2014	20/04/2014	20/01/2014	20/10/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,13	1,12	1,10	1,09	1,08	1,07
		Fecha	Años	19/07/2008	15/07/2008	11/07/2008	06/07/2008	02/07/2008	27/06/2008	23/06/2008
	Amort. final	Años	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39
		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	2,99	2,84	2,70	2,57	2,45	2,34	2,24
		Fecha	Años	24/05/2010	31/03/2010	09/02/2010	24/12/2009	11/11/2009	01/10/2009	24/08/2009
	Amort. final	Años	7,89	7,65	7,39	7,14	6,89	6,65	6,39	6,39
		Fecha	Años	20/04/2015	20/01/2015	20/10/2014	20/07/2014	20/04/2014	20/01/2014	20/10/2013

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% 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 (Disponibile)	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	4.893.879,34	3,979%	
Cuenta de Amortización	148.481.060,36	3,979%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.773.446,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	182.240,02		
Pasivo	Disponibile	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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	1.092	3.972	
Principal			
Pendiente vencimiento	98.532.959,18	600.016.196,27	
Medio	90.231,65	151.061,48	
Mínimo	427,40	3.657,31	
Máximo	1.231.684,13	1.803.036,31	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,86%	5,11%	
Mínimo	3,75%	3,25%	
Máximo	9,75%	10,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	79	97	
Mínimo	01/06/2007	05/06/2003	
Máximo	29/07/2021	29/07/2021	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	12,49%	20,61%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,22%	0,27%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	12,85%	14,35%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	74,34%	62,94%	
Interés Fijo	0,10%	1,84%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	37,18%	29,15%	
(D) - Industria manufacturera	18,35%	27,25%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	16,21%	14,58%	
(F) - Construcción	6,59%	7,80%	
(H) - Hostelería	5,09%	5,89%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,30%	3,92%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,77%	3,91%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,03%	3,02%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,34%	2,08%	
(C) - Industrias extractivas	0,41%	0,92%	
(M) - Educación	1,41%	0,69%	
(B) - Pesca	0,88%	0,40%	
(J) - Intermediación financiera	0,35%	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					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,61%	0,85%	1,02%	1,07%	1,01%
Tasa anual equivalente	17,69%	9,75%	11,57%	12,16%	11,42%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	3,14%	1,80%	
Aragón	0,53%	1,18%	
Canarias	2,23%	1,30%	
Castilla y León	0,20%	0,30%	
Castilla-La Mancha	3,03%	3,49%	
Cataluña	7,44%	6,17%	
Comunidad Valenciana	73,06%	74,75%	
Extremadura		0,01%	
Galicia	0,14%	0,06%	
Islas Baleares	1,26%	3,43%	
La Rioja		0,02%	
Madrid	7,89%	6,46%	
Murcia	0,24%	0,16%	
País Vasco	0,84%	0,87%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Hasta 1 Mes	51	52.903,57	17.376,01	0,00	70.279,58	5,43	5.373.405,26	6.443.684,84	70,85	
De 1 a 2 Meses	4	10.213,74	781,73	0,00	10.995,47	0,85	104.025,43	115.020,90	1,50	
De 2 a 3 Meses	3	5.337,72	311,87	0,00	5.649,59	0,44	86.549,10	92.198,69	1,20	
De 3 a 6 Meses	1	2.419,29	767,18	0,00	3.186,47	0,25	63.510,52	66.696,99	0,87	
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	32.128,19	7.538,92	0,00	39.667,11	3,06	138.861,90	178.529,01	2,32	
De 18 a 24 Meses	1	15.567,74	283,59	0,00	15.851,33	1,22	0,00	15.851,33	0,21	
Más de 2 Años	19	983.323,02	165.542,12	0,00	1.148.865,14	88,73	621.907,02	1.770.772,16	23,05	
Total	84	1.102.124,71	192.601,42	0,00	1.294.726,13		6.388.259,23	7.682.985,36		

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

Información adicional