

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291		100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2008 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2008 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	94.571,25 550.404.675,00 94,57%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4190% 29/12/2008 1.295,439609 Bruto 1.062,260479 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	100.000,00 118.900.000,00 100,00%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1490% 29/12/2008 1.301,552778 Bruto 1.067,273278 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475	100.000,00 47.500.000,00 100,00%	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,7190% 29/12/2008 1.445,636111 Bruto 1.185,421611 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A- A-	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	6,3190% 29/12/2008 1.597,302778 Bruto 1.309,788278 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB- BB	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	9,1190% 29/12/2008 2.305,080556 Bruto 1.890,166056 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		766.304.675,00	1.027.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)														
					% TACP Mensual		1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48
							% TACP Anual equivalente	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,65	1,55	1,46	1,38	1,31	1,25	1,19	1,14			
		Fecha	25/05/2010	18/04/2010	17/03/2010	16/02/2010	21/01/2010	29/12/2009	12/09/2009	20/11/2009				
	Amort. final	Años	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24				
		Fecha	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012	27/12/2011				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,65	1,55	1,46	1,38	1,31	1,25	1,19	1,14			
		Fecha	25/05/2010	18/04/2010	17/03/2010	16/02/2010	21/01/2010	29/12/2009	12/09/2009	20/11/2009				
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24			
		Fecha	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012	27/12/2011				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,78	5,32	5,04	4,60	4,34	4,09	3,85			
		Fecha	01/03/2015	07/09/2014	22/01/2014	13/10/2013	05/07/2013	02/01/2013	11/02/2012	08/04/2012				
	Amort. final	Años	6,49	5,99	5,49	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99				
		Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012				
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,53	6,96	6,51	6,09	5,70	5,34	5,00	4,69			
		Fecha	04/08/2016	15/09/2015	04/02/2015	11/01/2014	06/12/2014	31/01/2014	30/09/2013	06/06/2013				
	Amort. final	Años	11,25	10,49	10,00	9,49	9,00	8,25	7,75	7,24				
		Fecha	27/12/2019	27/03/2019	27/09/2018	27/03/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/12/2015				
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,38	3,12	2,96	2,74	2,60	2,47	2,35			
		Fecha	15/05/2012	16/02/2012	14/11/2011	15/09/2011	25/06/2011	05/06/2011	21/03/2011	02/06/2011				
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,49	5,99	5,49	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99			
		Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,17	4,86	4,58	4,34	4,12	3,93	3,77			
		Fecha	26/02/2014	29/11/2013	08/08/2013	30/04/2013	30/01/2013	11/12/2012	09/04/2012	07/05/2012				
	Amort. final	Años	14,00	13,00	12,50	12,00	11,50	10,75	10,25	9,75				
		Fecha	27/09/2022	27/09/2021	27/03/2021	27/09/2020	27/03/2020	27/06/2019	27/12/2018	27/06/2018				
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,38	3,12	2,96	2,74	2,60	2,47	2,35			
		Fecha	15/05/2012	16/02/2012	14/11/2011	15/09/2011	25/06/2011	05/06/2011	21/03/2011	02/06/2011				
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,49	5,99	5,49	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99			
		Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,70	6,41	6,01	5,67	5,39	5,15	4,96	4,80			
		Fecha	06/10/2015	26/02/2015	10/01/2014	30/04/2014	17/02/2014	23/11/2013	13/09/2013	17/07/2013				
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76			
		Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,83	3,53	3,37	3,09	2,94	2,79	2,64			
		Fecha	14/11/2012	28/07/2012	04/11/2012	13/02/2012	11/01/2011	09/06/2011	14/07/2011	20/05/2011				
	Amort. final	Años	6,49	5,99	5,49	5,24	4,74	4,49	4,24	3,99				
		Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012				
Serie F	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	17,21	17,17	17,13	17,10	17,07	17,05	17,02			
		Fecha	30/12/2025	12/12/2025	26/11/2025	13/11/2025	11/01/2025	21/10/2025	13/10/2025	10/03/2025				
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76			
		Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041				

* 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

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	87.34%	669.304.675,00	13,12%	90.56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0.00%	0.00		22.31%	229.100.000,00	
Serie A2	71.83%	550.404.675,00		56.67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	15.52%	118.900.000,00		11.58%	118.900.000,00	
Serie B	6.20%	47.500.000,00	6,70%	4.63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	2.94%	22.500.000,00	3,65%	2.19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	3.52%	27.000.000,00		2.63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		766.304.675,00			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,65%	27.000.000,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		118.900.000,00			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.769.940,29	4,973%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.891.289,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	858.630,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.666.666,68	7,119%

Información adicional

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.441	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	717.030.219,13	1.000.029.080,53	
Medio	293.744,46	350.150,24	
Mínimo	424,70	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,73%	5,11%	
Mínimo	4,75%	3,90%	
Máximo	8,73%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	99	94	
Mínimo	03/10/2008	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	28,26%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,74%	70,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,09%	1,54%	1,48%	1,44%	1,35%
Tasa anual equivalente	12,36%	16,96%	16,40%	15,96%	15,10%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	45,06%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	15,62%	14,14%
(F) - Construcción	13,34%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	7,04%	6,41%
(H) - Hostelería	6,43%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,95%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,03%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	1,97%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,54%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	0,93%	0,81%
(B) - Pesca	0,50%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,28%	0,22%
(M) - Educación	0,15%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,15%	0,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,46%	4,85%
Aragón	1,81%	1,85%
Asturias	0,81%	0,68%
Canarias	2,40%	2,31%
Cantabria	0,78%	0,56%
Castilla y León	4,12%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,91%	4,02%
Cataluña	10,10%	10,33%
Ceuta	0,48%	0,46%
Comunidad Valenciana	56,08%	54,53%
Extremadura	0,47%	0,44%
Galicia	1,90%	2,20%
Islas Baleares	3,01%	2,85%
La Rioja	0,35%	0,40%
Madrid	5,69%	7,13%
Murcia	2,88%	2,47%
Navarra	0,50%	0,59%
Pais Vasco	0,26%	0,34%

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	176	6.805.635,12	324.254,37	0,00	7.129.889,49	39,27	74.460.816,14	81.590.705,63	56,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	760.068,38	120.870,72	0,00	880.939,10	4,85	12.789.058,69	13.669.997,79	9,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	4.568.347,96	152.557,69	0,00	4.720.905,65	26,00	11.383.955,02	16.104.860,67	11,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	1.101.865,04	270.140,45	0,00	1.372.005,49	7,56	12.270.437,11	13.642.442,60	9,38
De > 6 a < 12 Meses	29	3.212.167,54	838.815,50	0,00	4.050.983,04	22,31	16.417.969,36	20.468.952,40	14,07
Subtotal	330	16.448.084,04	1.706.638,73	0,00	18.154.722,77	100,00	127.322.236,32	145.476.959,09	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	330	16.448.084,04	1.706.638,73	0,00	18.154.722,77		127.322.236,32	145.476.959,09	

Información adicional