

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores 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 / 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	27/03/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	86.730,96 504.774.187,20 86,73%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3190% 27/03/2009 703,657915 Bruto 576,999490 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA AAA	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189		100.000,00 118.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0490% 27/03/2009 683,522211 Bruto 560,488213 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%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6190% 27/03/2009 884,644444 Bruto 725,408444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB 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	4,2190% 27/03/2009 1.031,111110 Bruto 845,511110 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B 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	7,0190% 27/03/2009 1.715,555560 Bruto 1.406,755559 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		720.674.187,20	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	26,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,86	1,73	1,61	1,52	1,44	1,35	1,28
		Amort. final	Años	01/06/2011	20/11/2010	10/10/2010	09/06/2010	08/07/2010	07/06/2010	06/11/2010
			Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,75	1,64	1,54	1,46	1,38	1,31
		Amort. final	Años	15/01/2011	29/11/2010	20/10/2010	14/09/2010	13/08/2010	16/07/2010	20/06/2010
			Fecha	27/06/2016	27/12/2015	27/06/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014	27/09/2013
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,86	1,73	1,61	1,52	1,44	1,35	1,28
		Amort. final	Años	01/06/2011	20/11/2010	10/10/2010	09/06/2010	08/07/2010	07/06/2010	06/11/2010
			Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,75	1,64	1,54	1,46	1,38	1,31
		Amort. final	Años	15/01/2011	29/11/2010	20/10/2010	14/09/2010	13/08/2010	16/07/2010	20/06/2010
			Fecha	27/06/2016	27/12/2015	27/06/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014	27/09/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,08	5,58	5,08	4,58	4,08	3,83	3,58
		Amort. final	Años	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
			Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	8,12	7,60	7,12	6,68	6,27	5,90
		Amort. final	Años	11/04/2017	04/12/2017	10/02/2016	04/10/2016	11/02/2015	06/06/2015	21/01/2015
			Fecha	27/09/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/12/2017	27/06/2017	27/12/2016	27/09/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,08	5,58	5,08	4,83	4,58	4,08	3,83
		Amort. final	Años	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
			Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,05	12,37	11,73	11,13	10,56	10,02	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2022	07/09/2021	18/11/2020	04/12/2020	17/09/2019	03/04/2019	31/08/2018
			Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,39	3,11	2,96	2,81	2,54	2,40
		Amort. final	Años	30/10/2012	19/07/2012	04/07/2012	13/02/2012	21/12/2011	09/12/2011	22/07/2011
			Fecha	27/03/2015	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/03/2013	27/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,81	16,77	16,74	16,72	16,69	16,67	16,66
		Amort. final	Años	15/12/2025	12/03/2025	22/11/2025	13/11/2025	11/04/2025	28/10/2025	21/10/2025
			Fecha	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	86,54%	623.674.187,20	13,98%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00
Serie A2	70,04%	504.774.187,20		56,67%	582.000.000,00
Serie A3(G)	16,50%	118.900.000,00		11,58%	118.900.000,00
Serie B	6,59%	47.500.000,00	7,14%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	3,12%	22.500.000,00	3,89%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	3,75%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		720.674.187,20			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	3,89%	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		112.818.865,78	3,155%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.766.599,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		397.843,84	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.333.333,35	5,019%

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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
Banco Popular Español S.A

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	2.232	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	580.190.289,65	1.000.029.080,53
Medio	259.941.89	350.150,24
Mínimo	336,58	96,03
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	5,21%	5,11%
Mínimo	2,38%	3,90%
Máximo	9,38%	8,87%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	104	94
Mínimo	10/03/2009	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	24,52%	29,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	75,48%	70,11%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	43,87%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	17,25%	14,14%
(F) - Construcción	12,48%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	8,08%	6,41%
(H) - Hostelería	6,72%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,39%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,56%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,25%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,16%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	1,05%	0,81%
(B) - Pesca	0,52%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,33%	0,22%
(M) - Educación	0,18%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,17%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,59%	2,49%	2,00%	1,69%	1,58%
Tasa anual equivalente	17,47%	26,10%	21,52%	18,48%	17,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,98%	4,85%
Aragón	1,35%	1,85%
Asturias	0,85%	0,68%
Canarias	2,70%	2,31%
Cantabria	0,96%	0,56%
Castilla y León	3,81%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,02%	4,02%
Cataluña	9,55%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	56,75%	54,53%
Extremadura	0,51%	0,44%
Galicia	1,59%	2,20%
Islas Baleares	3,06%	2,85%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	5,95%	7,13%
Murcia	2,68%	2,47%
Navarra	0,53%	0,59%
País Vasco	0,29%	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	224	1.029.119,30	402.824,44	0,00	1.431.943,74	5,41	71.120.392,97	72.552.336,71	37,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	93	3.567.067,21	323.910,51	0,00	3.890.977,72	14,71	31.347.424,19	35.238.401,91	18,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	4.272.065,66	253.646,41	0,00	4.525.712,07	17,11	13.864.389,03	18.390.101,10	9,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	75	6.753.373,50	661.887,43	0,00	7.415.260,93	28,04	23.167.285,29	30.582.546,22	15,99
De > 6 a < 12 Meses	53	3.548.906,97	932.697,36	0,00	4.481.604,33	16,95	17.353.151,34	21.834.755,67	11,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	3.938.599,11	762.355,74	0,00	4.700.954,85	17,78	7.971.775,89	12.672.730,74	6,63
Subtotal	508	23.109.131,75	3.337.321,89	0,00	26.446.453,64	100,00	164.824.418,71	191.270.872,35	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	508	23.109.131,75	3.337.321,89	0,00	26.446.453,64		164.824.418,71	191.270.872,35	