

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887
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

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	29/06/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/06/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	73.982,23 430.634.778,60 73,99%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8480% 29/06/2009 357,037174 Bruto 292,770483 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	78.239,68 93.026.979,52 78,24%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5780% 29/06/2009 322,373561 Bruto 264,346320 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	2,1480% 29/06/2009 560,866667 Bruto 459,910667 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB BB	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	2,7480% 29/06/2009 717,533333 Bruto 588,377333 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B B-	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	5,5480% 29/06/2009 1.448,644444 Bruto 1.187,888444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		620.661.758,12	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		1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	2,93
		% TACP Anual equivalente		16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	30,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,63	1,54	1,46	1,39	1,32	1,25	1,19
		Amort. final	Fecha	22/01/2011	17/12/2010	14/11/2010	15/10/2010	17/09/2010	23/08/2010	31/07/2010	07/09/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,66	1,57	1,48	1,40	1,34	1,27	1,22
		Amort. final	Fecha	02/04/2011	27/12/2010	22/11/2010	22/10/2010	24/09/2010	30/08/2010	08/07/2010	17/07/2010
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,16	5,66	5,41	4,91	4,66	4,41	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,63	1,54	1,46	1,39	1,32	1,25	1,19
		Amort. final	Fecha	22/01/2011	17/12/2010	14/11/2010	15/10/2010	17/09/2010	23/08/2010	31/07/2010	07/09/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,66	1,57	1,48	1,40	1,34	1,27	1,22
		Amort. final	Fecha	02/04/2011	27/12/2010	22/11/2010	22/10/2010	24/09/2010	30/08/2010	08/07/2010	17/07/2010
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,16	5,66	5,41	4,91	4,66	4,41	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,91	4,66	4,41	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16
		Amort. final	Fecha	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,44	6,97	6,55	6,15	5,79	5,45	5,15	4,87
		Amort. final	Fecha	10/06/2016	18/04/2016	14/11/2015	22/06/2015	02/09/2015	10/11/2014	22/06/2014	03/12/2014
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,42	8,67	8,16	7,67	7,42	6,91	6,66	6,16
		Amort. final	Fecha	27/09/2018	27/12/2017	27/06/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/06/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,91	4,66	4,41	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16
		Amort. final	Fecha	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,56	10,97	10,41	9,88	9,38	8,91	8,47	8,05
		Amort. final	Fecha	16/11/2020	14/04/2020	24/09/2019	15/03/2019	13/09/2018	25/03/2018	18/10/2017	16/05/2017
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18
		Amort. final	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,95	2,80	2,66	2,51	2,37	2,23	2,10	1,96
		Amort. final	Fecha	04/10/2012	17/02/2012	25/12/2011	11/03/2011	09/12/2011	24/07/2011	06/04/2011	14/04/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,91	4,66	4,41	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16
		Amort. final	Fecha	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,58	16,56	16,54	16,52	16,51	16,49	16,48	16,47
		Amort. final	Fecha	25/11/2025	17/11/2025	11/09/2025	11/03/2025	28/10/2025	22/10/2025	18/10/2025	13/10/2025
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	32,18	
	Amort. final	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	84,37%	523.661.758,12	16,34%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00
Serie A2	69,38%	430.634.778,60		56,67%	582.000.000,00
Serie A3(G)	14,99%	93.026.979,52		11,58%	118.900.000,00
Serie B	7,65%	47.500.000,00	8,34%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	3,63%	22.500.000,00	4,55%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	4,35%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		620.661.758,12			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	4,55%	27.000.000,00		2,70%	27.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		93.026.979,52			118.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		43.914.142,64	1,548%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.209.506,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		357.476,13	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.000.000,02	3,548%

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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	2.180	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	555.326.483,90	1.000.029.080,53	
Medio	254.736,92	350.150,24	
Mínimo	307,03	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,65%	5,11%	
Mínimo	1,90%	3,90%	
Máximo	9,38%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	104	94	
Mínimo	04/05/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	24,23%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	75,77%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	43,88%	49,51%	
(D) - Industria manufacturera	17,24%	14,14%	
(F) - Construcción	12,38%	13,54%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	8,16%	6,41%	
(H) - Hostelería	6,79%	5,25%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,42%	2,72%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,37%	2,70%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,31%	1,97%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,17%	1,93%	
(C) - Industrias extractivas	1,05%	0,81%	
(B) - Pesca	0,53%	0,49%	
(J) - Intermediación financiera	0,34%	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	1,39%	1,16%	1,91%	1,66%	1,52%
Tasa anual equivalente	15,47%	13,09%	20,65%	18,24%	16,80%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	5,15%	4,85%	
Aragón	1,38%	1,85%	
Asturias	0,88%	0,68%	
Canarias	2,66%	2,31%	
Cantabria	1,00%	0,56%	
Castilla y León	3,69%	3,99%	
Castilla-La Mancha	3,72%	4,02%	
Cataluña	9,77%	10,33%	
Ceuta	0,01%	0,46%	
Comunidad Valenciana	56,42%	54,53%	
Extremadura	0,49%	0,44%	
Galicia	1,64%	2,20%	
Islas Baleares	3,11%	2,85%	
La Rioja	0,42%	0,40%	
Madrid	6,08%	7,13%	
Murcia	2,75%	2,47%	
Navarra	0,54%	0,59%	
Pais Vasco	0,30%	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	167	496.634,89	279.357,52	0,00	775.992,41	3,29	54.243.037,11	55.019.029,52	29,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	83	454.731,12	333.072,11	0,00	787.803,23	3,34	39.101.922,03	39.889.725,26	21,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	60	273.658,30	218.457,62	0,00	492.115,92	2,08	19.658.531,74	20.150.647,66	10,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	76	4.876.129,02	571.452,18	0,00	5.447.581,20	23,08	20.948.566,10	26.396.147,30	14,08
De > 6 a < 12 Meses	73	4.339.941,00	991.306,48	0,00	5.331.247,48	22,59	21.035.176,35	26.366.423,83	14,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	8.421.670,53	1.105.397,38	0,00	9.527.067,91	40,36	7.516.453,46	17.043.521,37	9,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	1.093.312,29	147.865,95	0,00	1.241.178,24	5,26	1.311.736,34	2.552.914,58	1,36
Subtotal	488	19.956.077,15	3.646.909,24	0,00	23.602.986,39	100,00	163.815.423,13	187.418.409,52	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	488	19.956.077,15	3.646.909,24	0,00	23.602.986,39		163.815.423,13	187.418.409,52	