

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	28/09/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	64.661,85 376.331.967,00 64,66%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4450% 28/09/2009 236,186388 Bruto 193,672838 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	68.373,70 81.296.329,30 68,37%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1750% 28/09/2009 203,079385 Bruto 166,525096 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	1,7450% 28/09/2009 441,097222 Bruto 361,699722 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	2,3450% 28/09/2009 592,763889 Bruto 486,066389 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	5,1450% 28/09/2009 1.300,541667 Bruto 1.066,444167 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC- CCC-
Total		554.628.296,30	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	2,05	1,92	1,78	1,68	1,58	1,49	1,41	1,34	
		Amort. final	Años	18/07/2011	30/05/2011	04/11/2011	03/03/2011	27/01/2011	27/12/2010	27/11/2010	11/01/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,10	1,95	1,82	1,71	1,61	1,52	1,44	1,36	
		Amort. final	Años	08/04/2011	06/11/2011	25/04/2011	15/03/2011	02/06/2011	01/04/2011	12/06/2010	11/09/2010	
	Serie A3(G)	Vida media	Años	2,05	1,92	1,78	1,68	1,58	1,49	1,41	1,34	
		Amort. final	Años	18/07/2011	30/05/2011	04/11/2011	03/03/2011	27/01/2011	27/12/2010	27/11/2010	11/01/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,10	1,95	1,82	1,71	1,61	1,52	1,44	1,36	
		Amort. final	Años	08/04/2011	06/11/2011	25/04/2011	15/03/2011	02/06/2011	01/04/2011	12/06/2010	11/09/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,10	1,95	1,82	1,71	1,61	1,52	1,44	1,36	
		Amort. final	Años	08/04/2011	06/11/2011	25/04/2011	15/03/2011	02/06/2011	01/04/2011	12/06/2010	11/09/2010	
	Serie C	Vida media	Años	5,50	5,25	4,74	4,50	4,25	3,99	3,74	3,50	
		Amort. final	Años	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,77	7,27	6,81	6,39	6,00	5,65	5,32	
		Amort. final	Años	18/10/2017	04/05/2017	10/04/2016	19/04/2016	18/11/2015	30/06/2015	20/02/2015	24/10/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,75	7,25	6,75	
		Amort. final	Años	27/09/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/12/2017	27/06/2017	27/03/2017	27/09/2016	27/03/2016	
	Serie E	Vida media	Años	5,50	5,25	4,74	4,50	4,25	3,99	3,74	3,50	
		Amort. final	Años	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,64	11,99	11,37	10,79	10,24	9,72	9,23	8,77	
		Amort. final	Años	17/02/2022	21/06/2021	11/09/2020	04/11/2020	24/09/2019	19/03/2019	20/09/2018	04/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Amort. final	Años	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	
	Serie G	Vida media	Años	5,50	5,25	4,74	4,50	4,25	3,99	3,74	3,50	
		Amort. final	Años	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Amort. final	Años	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Amort. final	Años	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	

* 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	82,51%	457.628.296,30	17,16%	90,56%	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	
Serie A2	67,85%	376.331.967,00		56,67%	
Serie A3(G)	14,66%	81.296.329,30		11,58%	
Serie B	8,56%	47.500.000,00	8,16%	4,63%	4,95%
Serie C	4,06%	22.500.000,00	3,90%	2,19%	2,70%
Serie D	4,87%	27.000.000,00		2,63%	
Emisión de Bonos		554.628.296,30		1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,90%	20.560.476,91		2,70%	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		81.296.329,30		118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.893.474,08	1,235%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		728.959,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		410.627,85	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.666.666,69	3,145%

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	2.063	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	503.061.124,62	1.000.029.080,53	
Medio	243.849,31	350.150,24	
Mínimo	249,04	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,14%	5,11%	
Mínimo	1,76%	3,90%	
Máximo	9,38%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	109	94	
Mínimo	01/07/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	19,79%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,21%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,13%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	18,28%	14,14%
(F) - Construcción	13,21%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	8,24%	6,41%
(H) - Hostelería	7,22%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,55%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,27%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,42%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,26%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	1,11%	0,81%
(B) - Pesca	0,58%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,36%	0,22%
(M) - Educación	0,19%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,18%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,10%	2,40%	1,85%	1,94%	1,65%
Tasa anual equivalente	22,47%	25,27%	20,12%	20,91%	18,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,53%	4,85%
Aragón	1,49%	1,85%
Asturias	0,95%	0,68%
Canarias	2,88%	2,31%
Cantabria	1,10%	0,56%
Castilla y León	3,93%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,96%	4,02%
Cataluña	10,59%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	54,01%	54,53%
Extremadura	0,51%	0,44%
Galicia	1,76%	2,20%
Islas Baleares	3,31%	2,85%
La Rioja	0,44%	0,40%
Madrid	6,52%	7,13%
Murcia	2,16%	2,47%
Navarra	0,56%	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	131	6.994.963,15	145.233,73	0,00	7.140.196,88	21,86	26.749.418,41	33.889.615,29	21,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	92	2.785.147,05	370.839,57	0,00	3.155.986,62	9,66	37.139.513,02	40.295.499,64	26,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	247.475,80	199.314,22	0,00	446.790,02	1,37	21.002.075,04	21.448.865,06	13,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	439.521,08	153.238,44	0,00	592.759,52	1,81	6.787.765,24	7.380.524,76	4,79
De > 6 a < 12 Meses	77	6.804.945,36	956.488,90	0,00	7.761.434,26	23,76	19.742.194,80	27.503.629,06	17,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	8.969.650,78	857.517,39	0,00	9.827.168,17	30,09	5.047.190,63	14.874.358,80	9,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	3.096.281,36	643.157,11	0,00	3.739.438,47	11,45	5.069.405,55	8.808.844,02	5,71
Subtotal	438	29.337.984,58	3.325.789,36	0,00	32.663.773,94	100,00	121.537.562,69	154.201.336,63	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	438	29.337.984,58	3.325.789,36	0,00	32.663.773,94		121.537.562,69	154.201.336,63	