

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	28/12/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	55.959,12 325.682.078,40 55,96%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0430% 28/12/2009 147,534665 Bruto 120,978425 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	59.171,39 70.354.782,71 59,17%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7730% 28/12/2009 115,619252 Bruto 94,807787 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	1,3430% 28/12/2009 339,480556 Bruto 278,374056 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	1,9430% 28/12/2009 491,147222 Bruto 402,740722 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	4,7430% 28/12/2009 1.198,925000 Bruto 983,118500 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC D	CC CCC-
Total		493.036.861,11	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		1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	2,93	3,16	
		% TACP Anual equivalente		18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	30,00	32,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,55	1,46	1,38	1,31	1,24	1,19	1,13	
		Amort. final	Fecha	21/05/2011	17/04/2011	16/03/2011	15/02/2011	20/01/2011	26/12/2010	12/09/2010	17/11/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012	
		Vida media	Años	1,67	1,57	1,49	1,41	1,34	1,27	1,21	1,16	
		Amort. final	Fecha	06/02/2011	27/04/2011	26/03/2011	25/02/2011	30/01/2011	01/06/2011	16/12/2010	26/11/2010	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,99	4,49	4,24	3,99	3,74	3,49	3,49	
		Amort. final	Fecha	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/06/2013	27/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,55	1,46	1,38	1,31	1,24	1,19	1,13	
		Amort. final	Fecha	21/05/2011	17/04/2011	16/03/2011	15/02/2011	20/01/2011	26/12/2010	12/09/2010	17/11/2010	
		Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,67	1,57	1,49	1,41	1,34	1,27	1,21	1,16	
		Amort. final	Fecha	06/02/2011	27/04/2011	26/03/2011	25/02/2011	30/01/2011	01/06/2011	16/12/2010	26/11/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,99	4,49	4,24	3,99	3,74	3,49	3,49	
		Amort. final	Fecha	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/06/2013	27/03/2013	
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74
			Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	6,50	6,10	5,73	5,40	5,09	4,81	4,55	4,31	
		Amort. final	Fecha	30/03/2016	11/05/2015	23/06/2015	21/02/2015	31/10/2014	21/07/2014	18/04/2014	19/01/2014	
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,75	7,25	7,00	6,49	6,24	5,99	5,49
			Amort. final	Fecha	27/12/2017	27/06/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/03/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012	
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,96	9,46	8,98	8,54	8,11	7,72	7,34
			Amort. final	Fecha	27/03/2020	15/09/2019	15/03/2019	21/09/2018	04/11/2018	11/08/2017	16/06/2017	31/01/2017
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	
		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 F		Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74
			Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	3,99	3,74	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/09/2012	27/06/2012	
	Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,51
			Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/03/2041
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,51	
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/03/2041	

* 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	80,33%	396.036.861,11	18,09%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00
Serie A2	66,06%	325.682.078,40		56,67%	582.000.000,00
Serie A3(G)	14,27%	70.354.782,71		11,58%	118.900.000,00
Serie B	9,63%	47.500.000,00	7,90%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	4,56%	22.500.000,00	3,07%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	5,48%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		493.036.861,11			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	3,07%	14.300.470,18		2,70%	27.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		70.354.782,71			118.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.065.440,48	0,768%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.639.387,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		318.867,14	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.333.333,36	2,743%

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	1.941	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	431.194.260,23	1.000.029.080,53	
Medio	222.150,57	350.150,24	
Mínimo	247,51	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,43%	5,11%	
Mínimo	1,27%	3,90%	
Máximo	9,15%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	116	94	
Mínimo	01/10/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	17,41%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,59%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	37,82%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	19,34%	14,14%
(F) - Construcción	13,00%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	8,98%	6,41%
(H) - Hostelería	8,01%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,83%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,64%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,39%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,41%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	1,21%	0,81%
(B) - Pesca	0,56%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,40%	0,22%
(M) - Educación	0,21%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,20%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	1,58%	2,07%	1,98%	1,66%
Tasa anual equivalente	8,08%	17,39%	22,19%	21,36%	18,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,10%	4,85%
Aragón	1,68%	1,85%
Asturias	1,08%	0,68%
Canarias	3,16%	2,31%
Cantabria	0,03%	0,56%
Castilla y León	3,54%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,02%
Cataluña	10,17%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	54,32%	54,53%
Extremadura	0,53%	0,44%
Galicia	1,93%	2,20%
Islas Baleares	3,77%	2,85%
La Rioja	0,49%	0,40%
Madrid	7,32%	7,13%
Murcia	1,52%	2,47%
Navarra	0,65%	0,59%
País Vasco	0,32%	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	126	7.695.525,54	112.679,43	0,00	7.808.204,97	16,01	27.139.214,17	34.947.419,14	24,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	64	9.604.942,24	152.276,43	0,00	9.757.218,67	20,01	17.219.315,68	26.976.534,35	19,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	5.945.599,97	154.632,99	0,00	6.100.232,96	12,51	17.948.088,71	24.048.321,67	16,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	216.752,19	65.552,78	0,00	282.304,97	0,58	3.485.644,71	3.767.949,68	2,66
De > 6 a < 12 Meses	79	8.040.053,26	832.890,70	0,00	8.872.943,96	18,20	14.306.643,42	23.179.587,38	16,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	47	4.317.585,82	619.345,27	0,00	4.936.931,09	10,12	8.031.261,41	12.968.192,50	9,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	9.949.188,84	1.055.099,31	0,00	11.004.288,15	22,57	4.960.981,21	15.965.269,36	11,25
Subtotal	417	45.769.647,86	2.992.476,91	0,00	48.762.124,77	100,00	93.091.149,31	141.853.274,08	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	417	45.769.647,86	2.992.476,91	0,00	48.762.124,77		93.091.149,31	141.853.274,08	