

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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 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	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	1,57	1,48	1,39	1,32	1,25	1,18	1,14	1,08
		Amort. final	Fecha	26/05/2011	23/04/2011	23/03/2011	23/02/2011	28/01/2011	01/04/2011	19/12/2010	28/11/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,60	1,51	1,42	1,35	1,28	1,21	1,16	1,11
		Amort. final	Fecha	06/07/2011	05/03/2011	04/02/2011	03/06/2011	02/09/2011	17/01/2011	27/12/2010	12/08/2010
		Vida media	Años	5,16	4,91	4,41	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16
		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 A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,57	1,48	1,39	1,32	1,25	1,18	1,14	1,08
		Amort. final	Fecha	26/05/2011	23/04/2011	23/03/2011	23/02/2011	28/01/2011	01/04/2011	19/12/2010	28/11/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,60	1,51	1,42	1,35	1,28	1,21	1,16	1,11
		Amort. final	Fecha	06/07/2011	05/03/2011	04/02/2011	03/06/2011	02/09/2011	17/01/2011	27/12/2010	12/08/2010
		Vida media	Años	5,16	4,91	4,41	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16	2,91	2,66	2,41
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,03	5,67	5,34	5,03	4,76	4,50	4,26
		Amort. final	Fecha	04/01/2016	11/10/2015	30/06/2015	03/02/2015	11/11/2014	08/03/2014	30/04/2014	02/02/2014
		Vida media	Años	8,16	7,66	7,41	6,91	6,41	6,16	5,91	5,66
		Amort. final	Fecha	27/12/2017	27/06/2017	27/03/2017	27/09/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/06/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16	2,91	2,66	2,41
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,42	9,89	9,39	8,91	8,47	8,05	7,66	7,29
		Amort. final	Fecha	28/03/2020	17/09/2019	19/03/2019	27/09/2018	19/04/2018	16/11/2017	26/06/2017	02/12/2017
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		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	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16	2,91	2,66	2,41
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,91	3,66	3,41	3,16	2,91	2,66	2,41
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/09/2012	27/06/2012	27/03/2012
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		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
	Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	
	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	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		33.848.975,14	0,743%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		315.876,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		119.497,73	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.333.333,36	2,743%

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	1.905	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	411.222.351,38	1.000.029.080,53	
Medio	215.864,75	350.150,24	
Mínimo	234,46	96,03	
Máximo	5.588.873,00	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,23%	5,11%	
Mínimo	1,23%	3,90%	
Máximo	9,15%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	94	
Mínimo	03/11/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	16,16%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,84%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	37,98%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	19,68%	14,14%
(F) - Construcción	11,66%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	9,19%	6,41%
(H) - Hostelería	8,26%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,87%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,77%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,47%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,46%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	1,24%	0,81%
(B) - Pesca	0,58%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,42%	0,22%
(M) - Educación	0,22%	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	0,84%	1,15%	1,98%	1,94%	1,63%
Tasa anual equivalente	9,67%	12,94%	21,32%	20,99%	17,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,24%	4,85%
Aragón	1,74%	1,85%
Asturias	1,12%	0,68%
Canarias	3,29%	2,31%
Cantabria	0,03%	0,56%
Castilla y León	3,35%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,40%	4,02%
Cataluña	10,32%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	53,82%	54,53%
Extremadura	0,54%	0,44%
Galicia	2,00%	2,20%
Islas Baleares	3,91%	2,85%
La Rioja	0,51%	0,40%
Madrid	7,54%	7,13%
Murcia	1,20%	2,47%
Navarra	0,66%	0,59%
País Vasco	0,34%	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	125	3.928.774,76	116.701,69	0,00	4.045.476,45	7,38	29.741.659,64	33.787.136,09	24,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	6.650.690,73	125.673,16	0,00	6.776.363,89	12,36	13.371.828,35	20.148.192,24	14,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	9.399.414,81	88.627,06	0,00	9.488.041,87	17,31	7.404.435,43	16.892.477,30	12,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	8.833.838,37	119.108,21	0,00	8.952.946,58	16,33	3.880.144,12	12.833.090,70	9,47
De > 6 a < 12 Meses	70	6.187.707,46	752.563,31	0,00	6.940.270,77	12,66	13.351.432,67	20.291.703,44	14,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	59	6.644.291,69	712.206,95	0,00	7.356.498,64	13,42	8.129.387,38	15.485.886,02	11,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	23	9.053.681,55	895.682,63	0,00	9.949.364,18	18,15	3.575.889,69	13.525.253,87	9,98
De ≥ 2 Años	3	1.126.800,20	172.944,76	0,00	1.299.744,96	2,37	1.217.481,43	2.517.226,39	1,86
Subtotal	409	51.825.199,57	2.983.507,77	0,00	54.808.707,34	100,00	80.672.258,71	135.480.966,05	100,00
Dudosos (subjativos)									
	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	409	51.825.199,57	2.983.507,77	0,00	54.808.707,34		80.672.258,71	135.480.966,05	