

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	29/03/2010 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2010 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	45.377,35 264.096.177,00 45,38%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0060% 29/03/2010 115,392080 Bruto 94,621506 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB 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	0,7360% 29/03/2010 110,085084 Bruto 90,269769 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	1,3060% 29/03/2010 330,127778 Bruto 270,704778 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCC 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	1,9060% 29/03/2010 481,794444 Bruto 395,071444 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	4,7060% 29/03/2010 1.189,672222 Bruto 975,449222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	CC CCC-
Total		431.450.959,71	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,22	2,92	2,64	2,42	2,22	2,06	1,90	1,78	
		Fecha	20/03/2013	12/02/2012	21/08/2012	31/05/2012	19/03/2012	23/01/2012	25/11/2011	10/11/2011		
		Amort. final	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	2,98	2,71	2,48	2,28	2,11	1,96	1,83	
		Fecha	16/04/2013	23/12/2012	16/09/2012	24/06/2012	04/12/2012	02/09/2012	16/12/2011	28/10/2011		
		Amort. final	Años	8,99	8,49	7,75	7,24	6,75	6,24	5,74	5,24	
		Fecha	27/12/2018	27/06/2018	27/09/2017	27/03/2017	27/09/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,22	2,92	2,64	2,42	2,22	2,06	1,90	1,78	
		Fecha	20/03/2013	12/02/2012	21/08/2012	31/05/2012	19/03/2012	23/01/2012	25/11/2011	10/11/2011		
		Amort. final	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	2,98	2,71	2,48	2,28	2,11	1,96	1,83	
		Fecha	16/04/2013	23/12/2012	16/09/2012	24/06/2012	04/12/2012	02/09/2012	16/12/2011	28/10/2011		
		Amort. final	Años	8,99	8,49	7,75	7,24	6,75	6,24	5,74	5,24	
		Fecha	27/12/2018	27/06/2018	27/09/2017	27/03/2017	27/09/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
		Amort. final	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,60	9,94	9,32	8,72	8,15	7,62	7,13	6,68	
		Fecha	08/02/2020	12/06/2019	23/04/2019	17/09/2018	22/02/2018	08/12/2017	15/02/2017	09/04/2016		
		Amort. final	Años	12,75	11,75	11,24	10,75	9,99	9,49	8,99	8,49	
		Fecha	27/09/2022	27/09/2021	27/03/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/06/2019	27/12/2018	27/06/2018		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
		Amort. final	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,06	15,05	14,14	13,34	12,62	11,95	11,33	10,76	
		Fecha	18/01/2026	14/01/2025	16/02/2024	29/04/2023	08/09/2022	12/10/2021	28/04/2021	29/09/2020		
		Amort. final	Años	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	
		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	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
		Amort. final	Años	7,49	6,99	6,24	5,74	5,24	4,99	4,49	4,24	
		Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	
		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		
		Amort. final	Años	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	
		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	77,52%	334.450.959,71	20,32%	90,56%	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	
Serie A2	61,21%	264.096.177,00		56,67%	
Serie A3(G)	16,31%	70.354.782,71		11,58%	
Serie B	11,01%	47.500.000,00	8,58%	4,63%	4,95%
Serie C	5,21%	22.500.000,00	3,02%	2,19%	2,70%
Serie D	6,26%	27.000.000,00		2,63%	
Emisión de Bonos		431.450.959,71		1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,02%	12.200.006,07		2,70%	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		70.354.782,71		118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.035.328,32	0,706%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.213.811,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		110.818,69	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.666.666,71	2,706%

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	1.812	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	371.527.568,90	1.000.029.080,53	
Medio	205.037,29	350.150,24	
Mínimo	29,93	96,03	
Máximo	5.588.873,00	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,61%	5,11%	
Mínimo	1,21%	3,90%	
Máximo	7,85%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	94	
Mínimo	01/01/2010	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	11,98%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,02%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	35,20%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	20,65%	14,14%
(F) - Construcción	11,13%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	9,95%	6,41%
(H) - Hostelería	8,93%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,03%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	4,03%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,68%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,56%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	1,30%	0,81%
(B) - Pesca	0,63%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,46%	0,22%
(M) - Educación	0,23%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,21%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,40%	1,45%	1,52%	1,73%	1,64%
Tasa anual equivalente	25,25%	16,07%	16,74%	18,85%	17,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,50%	4,85%
Aragón	1,84%	1,85%
Asturias	1,21%	0,68%
Canarias	3,48%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	3,62%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,76%	4,02%
Cataluña	10,72%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	51,86%	54,53%
Extremadura	0,55%	0,44%
Galicia	2,15%	2,20%
Islas Baleares	4,21%	2,85%
La Rioja	0,54%	0,40%
Madrid	8,15%	7,13%
Murcia	1,29%	2,47%
Navarra	0,71%	0,59%
País Vasco	0,37%	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	110	3.925.384,19	52.670,94	0,00	3.978.055,13	8,86	21.655.079,65	25.633.134,78	22,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	7.683.838,64	78.082,76	0,00	7.761.921,40	17,29	9.370.142,58	17.132.063,98	14,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	50	2.615.148,16	112.175,12	0,00	2.727.323,28	6,07	15.534.981,39	18.262.304,67	15,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	7.628.747,89	83.933,47	0,00	7.712.681,36	17,18	2.612.337,79	10.325.019,15	8,95
De > 6 a < 12 Meses	60	899.627,02	269.003,51	0,00	1.168.630,53	2,60	6.060.258,53	7.228.889,06	6,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	63	5.458.888,93	821.197,06	0,00	6.280.085,99	13,99	10.334.493,41	16.614.579,40	14,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	11.156.752,17	831.674,49	0,00	11.988.426,66	26,70	2.123.875,57	14.112.302,23	12,23
De ≥ 2 Años	9	2.832.789,62	448.433,27	0,00	3.281.222,89	7,31	2.780.514,09	6.061.736,98	5,25
Subtotal	397	42.201.176,62	2.697.170,62	0,00	44.898.347,24	100,00	70.471.683,01	115.370.030,25	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	397	42.201.176,62	2.697.170,62	0,00	44.898.347,24		70.471.683,01	115.370.030,25	