

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
IAIA 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	27/09/2010 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2010 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	31.757,05 184.826.031,00 31,76%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0420% 27/09/2010 83,646305 Bruto 67,753507 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	0,7720% 27/09/2010 115,469680 Bruto 93,530441 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+ 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	1,3420% 27/09/2010 339,227778 Bruto 274,774500 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	1,9420% 27/09/2010 490,894444 Bruto 397,624500 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC 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	4,7420% 27/09/2010 1.198,672222 Bruto 970,924500 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	CC CCC-
Total		352.180.813,71	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)										
Serie A2		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,21	1,13	1,07	1,01	0,95	0,86
		Amort. final	Fecha	15/10/2011	12/09/2011	15/08/2011	22/07/2011	30/06/2011	10/06/2011	25/05/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,21	1,13	1,07	1,01	0,95	0,86
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/12/2012	27/09/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,21	1,13	1,07	1,01	0,95	0,86
		Amort. final	Fecha	15/10/2011	12/09/2011	15/08/2011	22/07/2011	30/06/2011	10/06/2011	25/05/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,21	1,13	1,07	1,01	0,95	0,86
		Amort. final	Fecha	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	27/12/2012	27/09/2012
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,10	3,83	3,47	3,24	3,14	2,94
		Amort. final	Fecha	25/12/2014	02/08/2014	25/04/2014	15/12/2013	24/09/2013	17/08/2013	05/06/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,10	3,83	3,47	3,24	3,14	2,94
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,38	4,06	3,77	3,53	3,31	3,11
		Amort. final	Fecha	27/03/2015	12/11/2014	17/07/2014	05/04/2014	05/01/2014	18/10/2013	07/08/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,38	4,06	3,77	3,53	3,31	3,11
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/06/2015	27/03/2015	27/12/2014	27/09/2014
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,95	7,43	6,94	6,50	6,10	5,73	5,09
		Amort. final	Fecha	08/06/2018	29/11/2017	05/06/2017	26/12/2016	01/08/2016	20/03/2016	19/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,68	12,00	11,37	10,78	10,24	9,73	8,79
		Amort. final	Fecha	27/06/2020	27/12/2019	27/06/2019	27/12/2018	27/06/2018	27/12/2017	27/06/2017
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,68	12,00	11,37	10,78	10,24	9,73	8,79
		Amort. final	Fecha	01/03/2023	24/06/2022	06/11/2021	07/04/2021	19/09/2020	16/03/2020	24/09/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Fecha	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	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Fecha	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Fecha	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Fecha	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	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Fecha	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2015	27/12/2014	27/09/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/12/2013	27/09/2013

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
		% MC		% MC	
Clase A	72,46%	255.180.813,71	22,32%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%	229.100.000,00	9,70%
Serie A2	52,48%	184.826.031,00	56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	19,98%	70.354.782,71	11,58%	118.900.000,00	
Serie B	13,49%	47.500.000,00	7,71%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	6,39%	22.500.000,00	0,80%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	7,67%	27.000.000,00	2,63%		27.000.000,00
Emisión de Bonos		352.180.813,71			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	0,80%	2.587.432,28	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		25.396.431,16	0,729%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		324.453,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		44.515,93	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.000.000,05	2,742%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.333.333,32	

Información adicional

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.587	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	306.442.984,61	1.000.029.080,53	
Medio	193.095,77	350.150,24	
Mínimo	210,80	96,03	
Máximo	4.525.180,63	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,08%	5,11%	
Mínimo	1,14%	3,90%	
Máximo	5,14%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	130	94	
Mínimo	01/08/2010	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	8,65%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,35%	70,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,82%	1,45%	1,09%	1,24%	1,54%
Tasa anual equivalente	9,39%	16,05%	12,27%	13,89%	16,94%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	37,76%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	18,29%	14,14%
(F) - Construcción	9,33%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	10,85%	6,41%
(H) - Hostelería	9,88%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,22%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	4,29%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,97%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,72%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	0,38%	0,81%
(B) - Pesca	0,34%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,51%	0,22%
(M) - Educación	0,25%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,22%	0,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,79%	4,85%
Aragón	2,03%	1,85%
Asturias	1,37%	0,68%
Canarias	3,89%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	3,82%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,54%	4,02%
Cataluña	11,88%	10,33%
Ceuta	0,01%	0,46%
Comunidad Valenciana	50,35%	54,53%
Extremadura	0,46%	0,44%
Galicia	2,33%	2,20%
Islas Baleares	4,53%	2,85%
La Rioja	0,48%	0,40%
Madrid	8,92%	7,13%
Murcia	1,40%	2,47%
Navarra	0,74%	0,59%
Pais Vasco	0,42%	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	90	728.044,80	39.719,97	0,00	767.764,77	2,60	18.462.783,15	19.230.547,92	21,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	106.148,68	22.625,40	0,00	128.774,08	0,44	7.132.544,63	7.261.318,71	8,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	182.872,55	39.553,37	0,00	222.425,92	0,75	7.798.080,59	8.020.506,51	9,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	217.555,12	49.516,98	0,00	267.072,10	0,90	5.228.326,74	5.495.398,84	6,20
De > 6 a < 12 Meses	44	4.140.165,75	186.342,06	0,00	4.326.507,81	14,65	6.891.011,90	11.217.519,71	12,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	45	1.402.184,85	209.176,28	0,00	1.611.361,13	5,46	3.182.493,18	4.793.854,31	5,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	60	5.181.482,82	729.456,09	0,00	5.910.938,91	20,01	6.408.626,64	12.319.565,55	13,89
De ≥ 24 a < 36 Meses	47	14.935.250,48	1.367.361,66	0,00	16.302.612,14	55,19	4.063.062,79	20.365.674,93	22,96
Subtotal	387	26.893.705,05	2.643.751,81	0,00	29.537.456,86	100,00	59.166.929,62	88.704.386,48	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	387	26.893.705,05	2.643.751,81	0,00	29.537.456,86		59.166.929,62	88.704.386,48	