

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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 Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositarío 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	27/06/2012 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2012 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	10.154,54 59.099.422,80 10,15%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1080% 27/06/2012 28.753144 Bruto 23,290047 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AAAsf	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	0,8380% 27/06/2012 126,718819 Bruto 102,642243 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA+sf	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	1,4080% 27/06/2012 359,822222 Bruto 291,456000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCC CCCs	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	2,0080% 27/06/2012 513,155556 Bruto 415,656000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC CCC-sf	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	4,8080% 27/06/2012 1.228,711111 Bruto 995,256000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		226.454.205,51	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	1,63	1,47	1,34	1,24	1,15	1,06	1,00	0,93	
		Fecha	12/11/2013	16/09/2013	30/07/2013	21/06/2013	19/05/2013	18/04/2013	25/03/2013	02/03/2013		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,63	1,47	1,34	1,24	1,15	1,06	1,00	0,93	
		Fecha	12/11/2013	16/09/2013	30/07/2013	21/06/2013	19/05/2013	18/04/2013	25/03/2013	02/03/2013		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	1,75	1,75	1,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,78	3,50	3,14	2,91	2,70	2,60	2,42	
		Fecha	05/06/2016	05/01/2016	26/09/2015	17/05/2015	21/02/2015	05/12/2014	01/11/2014	26/08/2014		
		Amort. final	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,13	3,79	3,49	3,23	3,00	2,80	2,63	
		Fecha	08/10/2016	14/05/2016	08/01/2016	21/09/2015	17/06/2015	28/03/2015	13/01/2015	12/11/2014		
		Amort. final	Años	6,51	6,00	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	27/09/2018	27/03/2018	27/09/2017	27/03/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015		
		Amort. final	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	27/12/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/06/2015	27/03/2015	27/03/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	8,16	7,61	7,11	6,65	6,23	5,84	5,47	5,15	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2020	04/11/2019	06/05/2019	19/11/2018	16/06/2018	25/01/2018	15/09/2017	19/05/2017	
		Fecha	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	7,25	7,00		
		Amort. final	Años	27/09/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020	27/06/2020	27/12/2019	27/06/2019	27/03/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	27/12/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/06/2015	27/03/2015	27/03/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,08	13,15	12,31	11,57	10,90	10,31	9,76	9,26	
		Fecha	20/04/2026	17/05/2025	15/07/2024	18/10/2023	18/02/2023	14/07/2022	28/12/2021	26/06/2021		
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	27/12/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/09/2015	27/06/2015	27/03/2015	27/03/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	57,17%	129.454.205,51	36,42%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	26,10%	59.099.422,80		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	31,07%	70.354.782,71		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	20,98%	47.500.000,00	12,61%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	9,94%	22.500.000,00	1,33%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	11,92%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		226.454.205,51			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,33%	2.648.148,76		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		9.532.845,71	0,862%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		269.998,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.495,11		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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 Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.107	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	203.203.166,49	1.000.029.080,53	
Medio	183.562,03	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	4.208.652,25	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,76%	5,11%	
Mínimo	1,24%	3,90%	
Máximo	5,59%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	94	
Mínimo	01/05/2012	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,40%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,60%	70,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,61%	0,94%	0,64%	0,80%	1,25%
Tasa anual equivalente	17,74%	10,69%	7,40%	9,24%	14,01%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,44%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,80%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,21%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,58%	7,23%
(I) - Hostelería	10,46%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	6,93%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	9,48%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,54%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,81%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,58%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,49%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,01%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,74%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,73%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,11%	0,42%
(P) - Educación	0,84%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,09%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,18%	0,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,05%	4,85%
Aragón	2,03%	1,85%
Asturias	1,00%	0,68%
Canarias	4,77%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,64%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,75%	4,02%
Cataluña	13,95%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	47,64%	54,53%
Extremadura	0,34%	0,44%
Galicia	2,31%	2,20%
Islas Baleares	5,25%	2,85%
La Rioja	0,55%	0,40%
Madrid	8,51%	7,13%
Murcia	1,92%	2,47%
Navarra	0,79%	0,59%
País Vasco	0,48%	0,34%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	102	126.581,60	29.674,28	0,00	156.255,88	0,84	15.586.899,24	15.743.155,12	19,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	154.729,71	41.772,70	0,00	196.502,41	1,05	10.429.496,56	10.625.998,97	12,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	232.858,69	50.779,92	0,00	283.638,61	1,52	6.875.448,18	7.159.086,79	8,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	241.261,23	85.395,37	0,00	326.656,60	1,75	7.635.431,67	7.962.088,27	9,65
De > 6 a < 12 Meses	40	474.831,01	187.786,11	0,00	662.617,12	3,55	6.591.000,24	7.253.617,36	8,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	752.220,05	240.560,74	0,00	992.780,79	5,32	7.127.115,99	8.119.896,78	9,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	517.488,33	123.314,83	0,00	640.803,16	3,43	2.427.919,10	3.068.722,26	3,72
De ≥ 2 Años	132	13.612.490,67	1.797.200,00	0,00	15.409.690,67	82,54	7.183.526,25	22.593.216,92	27,38
Subtotal	429	16.112.461,29	2.556.483,95	0,00	18.668.945,24	100,00	63.856.837,23	82.525.782,47	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	3.291,69	25,41	0,00	3.317,10	0,18	0,00	3.317,10	0,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	13.082,62	210,35	0,00	13.292,97	0,71	0,00	13.292,97	0,71
De ≥ 6 a < 18 Meses	5	870.737,07	31.929,03	0,00	902.666,10	48,01	0,00	902.666,10	48,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	88.498,80	3.138,68	0,00	91.637,48	4,87	0,00	91.637,48	4,87
De ≥ 2 Años	12	814.444,28	54.970,12	0,00	869.414,40	46,24	0,00	869.414,40	46,24
Subtotal	23	1.790.054,46	90.273,59	0,00	1.880.328,05	100,00	0,00	1.880.328,05	100,00
Total	452	17.902.515,75	2.646.757,54	0,00	20.549.273,29		63.856.837,23	84.406.110,52	