

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositarío Activos
Bancaja

Auditores 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	27/06/2013 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2013 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	3.624,95 21.097.209,00 3,62%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5140% 27/06/2013 4,761573 Bruto 3,761643 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf	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	0,2440% 27/06/2013 36,896649 Bruto 29,148353 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Asf	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	0,8140% 27/06/2013 208,022222 Bruto 164,337555 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Dsf	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	1,4140% 27/06/2013 361,355556 Bruto 285,470889 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf	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	4,2140% 27/06/2013 1.076,911111 Bruto 850,759778 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		188.451.991,71	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	0,81	0,76	0,70	0,67	0,64	0,60	0,57	0,56	
		Amort. final	Fecha	18/01/2014	28/12/2013	07/12/2013	25/11/2013	13/11/2013	01/11/2013	21/10/2013	16/10/2013	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,81	0,76	0,70	0,67	0,64	0,60	0,57	0,56	
		Amort. final	Fecha	18/01/2014	28/12/2013	07/12/2013	25/11/2013	13/11/2013	01/11/2013	21/10/2013	16/10/2013	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,83	2,61	2,41	2,23	2,05	1,98	1,83	1,77	
		Amort. final	Fecha	25/01/2016	05/11/2015	24/08/2015	17/06/2015	15/04/2015	21/03/2015	24/01/2015	03/01/2015	
		Amort. final	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Amort. final	Fecha	3,11	2,85	2,63	2,45	2,28	2,14	2,02	1,90	
		Amort. final	Años	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Amort. final	Años	6,71	6,27	5,86	5,48	5,14	4,83	4,55	4,30	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	09/12/2019	30/06/2019	01/02/2019	17/09/2018	16/05/2018	22/01/2018	12/10/2017	11/07/2017	
		Amort. final	Fecha	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01	6,51	6,25	6,00	
		Amort. final	Años	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020	27/06/2020	27/03/2020	27/09/2019	27/06/2019	27/03/2019	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Amort. final	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	10,58	9,92	9,34	8,81	8,34	7,90	7,50	
		Amort. final	Fecha	22/07/2024	21/10/2023	24/02/2023	27/07/2022	15/01/2022	25/07/2021	14/02/2021	22/09/2020	
		Amort. final	Años	15,76	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Amort. final	Años	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2028	27/09/2027	27/12/2026	27/03/2026	27/06/2025	27/12/2024	27/03/2024	27/09/2023	
		Amort. final	Fecha	15,76	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	
		Amort. final	Años	27/12/2028	27/09/2027	27/12/2026	27/03/2026	27/06/2025	27/12/2024	27/03/2024	27/09/2023	

* 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	48,53%	91.451.991,71	43,36%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	11,20%	21.097.209,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	37,33%	70.354.782,71		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	25,21%	47.500.000,00	13,94%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	11,94%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	14,33%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		188.451.991,71			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		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		8.230.696,74	0,204%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		99.569,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.771,58		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	971	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	164.376.474,53	1.000.029.080,53	
Medio	169.285,76	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	4.009.051,25	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,57%	5,11%	
Mínimo	0,70%	3,90%	
Máximo	5,39%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	94	
Mínimo	01/06/2013	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,47%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,53%	70,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,71%	0,61%	0,59%	1,12%
Tasa anual equivalente	4,40%	8,23%	7,02%	6,82%	12,60%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,98%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	16,13%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,70%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,71%	7,23%
(I) - Hostelería	10,77%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,02%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	8,78%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,65%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,68%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,14%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,80%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,80%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,67%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,19%	0,42%
(P) - Educación	0,84%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,15%	0,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,94%	4,85%
Aragón	2,14%	1,85%
Asturias	1,08%	0,68%
Canarias	5,11%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,46%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,92%	4,02%
Cataluña	14,53%	10,33%
Ceuta	0,46%	0,46%
Comunidad Valenciana	46,91%	54,53%
Extremadura	0,35%	0,44%
Galicia	2,30%	2,20%
Islas Baleares	5,51%	2,85%
La Rioja	0,56%	0,40%
Madrid	8,79%	7,13%
Murcia	2,07%	2,47%
Navarra	0,82%	0,59%
País Vasco	0,50%	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	54	70.468,15	11.571,66	0,00	82.039,81	0,38	8.091.616,17	8.173.655,98	11,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	115.132,95	16.479,35	0,00	131.612,30	0,61	6.256.678,57	6.388.290,87	8,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	104.568,66	14.092,07	0,00	118.660,73	0,55	3.170.100,18	3.288.760,91	4,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	100.808,33	12.807,77	0,00	113.616,10	0,53	1.879.300,87	1.992.916,97	2,72
De > 6 a < 12 Meses	46	548.197,03	126.503,67	0,00	674.700,70	3,13	6.055.754,73	6.730.455,43	9,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	1.786.783,93	366.189,52	0,00	2.152.973,45	10,00	12.002.918,40	14.155.891,85	19,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	449.611,27	108.639,45	0,00	558.250,72	2,59	2.197.373,24	2.755.623,96	3,75
De ≥ 2 Años	143	15.575.847,78	2.113.958,02	0,00	17.689.805,80	82,20	12.217.475,42	29.907.281,22	40,75
Subtotal	389	18.751.418,10	2.770.241,51	0,00	21.521.659,61	100,00	51.871.217,58	73.392.877,19	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.291,69	110,18	0,00	3.401,87	0,18	0,00	3.401,87	0,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	13.082,62	548,97	0,00	13.631,59	0,73	0,00	13.631,59	0,73
De ≥ 2 Años	18	1.752.135,39	88.388,31	0,00	1.840.523,70	99,08	0,00	1.840.523,70	99,08
Subtotal	20	1.768.509,70	89.047,46	0,00	1.857.557,16	100,00	0,00	1.857.557,16	100,00
Total	409	20.519.927,80	2.859.288,97	0,00	23.379.216,77		51.871.217,58	75.250.434,35	