

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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 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	27/09/2013 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2013 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	1.924,52 11.200.706,40 1,92%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5250% 27/09/2013 2.582064 Bruto 2.039831 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	0,2550% 27/09/2013 38,560022 Bruto 30,462417 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%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8250% 27/09/2013 210,833333 Bruto 166,558333 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%	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4250% 27/09/2013 364,166667 Bruto 287,691667 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2250% 27/09/2013 1.079,722222 Bruto 852,980555 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		178.555.489,11	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		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013	27/09/2013
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,35	1,24	1,15	1,07	0,99	0,93	0,88	
		Amort. final	Años	20/12/2014	02/11/2014	22/09/2014	19/08/2014	21/07/2014	24/06/2014	02/06/2014	12/05/2014	
		Fecha	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,35	1,24	1,15	1,07	0,99	0,93	0,88	
		Amort. final	Años	20/12/2014	02/11/2014	22/09/2014	19/08/2014	21/07/2014	24/06/2014	02/06/2014	12/05/2014	
		Fecha	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Amort. final	Años	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Fecha	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,57	4,20	3,87	3,58	3,33	3,11	2,91	2,74	
		Amort. final	Años	19/01/2018	06/09/2017	10/05/2017	24/01/2017	24/10/2016	06/08/2016	25/05/2016	24/03/2016	
		Fecha	Años	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Amort. final	Años	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Fecha	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,55	6,13	5,74	5,37	5,04	4,74	4,46	
		Amort. final	Años	28/06/2020	14/01/2020	11/08/2019	21/03/2019	09/11/2018	09/07/2018	21/03/2018	10/12/2017	
		Fecha	Años	8,01	7,51	7,01	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Amort. final	Años	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015	27/06/2015	
		Fecha	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,51	7,01	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	27/06/2021	27/12/2020	27/06/2020	27/03/2020	27/09/2019	27/06/2019	27/12/2018	27/09/2018	
		Fecha	Años	8,01	7,51	7,01	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	

* 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	45,68%	81.555.489,11	46,19%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	6,27%	11.200.706,40		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	39,40%	70.354.782,71		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	26,60%	47.500.000,00	14,85%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	12,60%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	15,12%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		178.555.489,11			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		391.544,43	0,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		535.502,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.037,57		
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: 30/06/2013
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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	957	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	160.675.938,60	1.000.029.080,53	
Medio	167.895,44	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.992.007,95	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,52%	5,11%	
Mínimo	0,70%	3,90%	
Máximo	5,39%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	94	
Mínimo	26/07/2013	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,49%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,51%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	12,97%	42,26%	
(C) - Industria manufacturera	16,16%	13,38%	
(L) - Actividades inmobiliarias	16,60%	11,53%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,86%	7,23%	
(I) - Hostelería	10,92%	5,30%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,11%	4,89%	
(J) - Información y comunicaciones	8,62%	4,11%	
(H) - Transporte y almacenamiento	3,66%	2,68%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,43%	2,29%	
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,10%	1,90%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,85%	1,50%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,81%	0,52%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,68%	0,46%	
(S) - Otros servicios	1,21%	0,42%	
(P) - Educación	0,85%	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,59%	0,58%	0,55%	1,11%
Tasa anual equivalente	7,08%	6,82%	6,69%	6,41%	12,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,82%	4,85%
Aragón	2,16%	1,85%
Asturias	1,09%	0,68%
Canarias	5,18%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,48%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,86%	4,02%
Cataluña	14,74%	10,33%
Ceuta	0,46%	0,46%
Comunidad Valenciana	46,73%	54,53%
Extremadura	0,35%	0,44%
Galicia	2,32%	2,20%
Islas Baleares	5,60%	2,85%
La Rioja	0,56%	0,40%
Madrid	8,72%	7,13%
Murcia	2,03%	2,47%
Navarra	0,81%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	44	117.697,79	15.345,86	0,00	133.043,65	0,62	8.746.549,53	8.879.593,18	12,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	129.428,14	15.441,67	0,00	144.869,81	0,67	6.053.903,30	6.198.773,11	8,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	47.749,53	8.980,93	0,00	56.730,46	0,26	2.092.049,56	2.148.780,02	3,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	81.209,12	10.930,94	0,00	92.140,06	0,43	1.700.161,95	1.792.302,01	2,53
De > 6 a < 12 Meses	31	360.466,51	62.352,77	0,00	422.819,28	1,97	3.407.116,22	3.829.935,50	5,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	1.689.267,11	335.567,86	0,00	2.024.834,97	9,43	11.774.381,86	13.799.216,83	19,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	617.494,20	152.314,08	0,00	769.808,28	3,58	3.227.525,58	3.997.333,86	5,64
De ≥ 2 Años	146	15.689.873,93	2.140.160,42	0,00	17.830.034,35	83,03	12.424.816,71	30.254.851,06	42,67
Subtotal	363	18.733.186,33	2.741.094,53	0,00	21.474.280,86	100,00	49.426.504,71	70.900.785,57	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	81.676,22	149,89	0,00	81.826,11	2,75	0,00	81.826,11	2,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	53.892,03	289,31	0,00	54.181,34	1,82	0,00	54.181,34	1,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	18.934,34	138,06	0,00	19.072,40	0,64	0,00	19.072,40	0,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	265.850,45	1.937,54	0,00	267.787,99	8,99	0,00	267.787,99	8,99
De > 6 a < 12 Meses	6	506.102,75	19.544,50	0,00	525.647,25	17,64	0,00	525.647,25	17,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	146.936,76	3.505,49	0,00	150.442,25	5,05	0,00	150.442,25	5,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	13.082,62	563,91	0,00	13.646,53	0,46	0,00	13.646,53	0,46
De ≥ 2 Años	18	1.777.981,18	89.560,27	0,00	1.867.541,45	62,67	0,00	1.867.541,45	62,67
Subtotal	38	2.864.456,35	115.688,97	0,00	2.980.145,32	100,00	0,00	2.980.145,32	100,00
Total	401	21.597.642,68	2.856.783,50	0,00	24.454.426,18		49.426.504,71	73.880.930,89	