

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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

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	27/12/2013 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2013 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	618,47 3.599.495,40 0,62%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5210% 27/12/2013 0,814508 Bruto 0,643461 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	0,2510% 27/12/2013 37,542603 Bruto 29,658656 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	0,8210% 27/12/2013 207,530556 Bruto 163,949139 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	1,4210% 27/12/2013 359,197222 Bruto 283,765805 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	4,2210% 27/12/2013 1.066,975000 Bruto 842,910250 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		170.954.278,11	1.027.000.000,00						

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)

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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013
		Amort. final	Años	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
		Fecha	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013	27/12/2013
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,23	1,16	1,08	1,01	0,96	0,90
		Fecha	29/01/2015	21/12/2014	23/11/2014	25/10/2014	29/09/2014	12/09/2014	20/08/2014	07/08/2014
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,35	1,25	1,16	1,08	1,02	0,96	0,91
		Fecha	03/02/2015	26/12/2014	23/11/2014	27/10/2014	03/10/2014	12/09/2014	25/08/2014	08/08/2014
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75
		Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,17	3,86	3,59	3,35	3,14	2,95
		Fecha	04/04/2018	27/11/2017	06/08/2017	29/04/2017	30/01/2017	15/11/2016	06/09/2016	08/07/2016
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
		Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,12	6,67	6,26	5,88	5,53	5,20	4,83
		Fecha	07/11/2020	28/05/2020	30/12/2019	11/08/2019	06/04/2019	09/12/2018	22/08/2018	15/05/2018
		Amort. final	Años	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
		Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75
		Fecha	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020	27/09/2020	27/03/2020	27/12/2019	27/06/2019	27/03/2019
		Amort. final	Años	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75

* 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	43,26%	73.954.278,11	48,63%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	2,11%	3.599.495,40		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	41,15%	70.354.782,71		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	27,79%	47.500.000,00	15,63%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	13,16%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	15,79%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		170.954.278,11			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		4.693.212,34	0,222%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		187.093,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.467,81		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	924	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	148.642.582,30	1.000.029.080,53
Medio	160.868,60	350.150,24
Mínimo	0,00	96,03
Máximo	3.906.579,46	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	1,37%	5,11%
Mínimo	0,72%	3,90%
Máximo	5,39%	8,87%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	119	94
Mínimo	01/12/2013	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,55%	29,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,45%	70,11%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,20%	0,44%	0,52%	1,06%
Tasa anual equivalente	1,31%	2,33%	5,20%	6,11%	12,03%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,76%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	16,48%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,82%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,99%	7,23%
(I) - Hostelería	11,11%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,33%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	8,63%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,70%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,42%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,09%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,86%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,83%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,70%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,26%	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	0,16%	0,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,90%	4,85%
Aragón	2,13%	1,85%
Asturias	1,11%	0,68%
Canarias	5,15%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,30%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,90%	4,02%
Cataluña	15,19%	10,33%
Ceuta	0,28%	0,46%
Comunidad Valenciana	46,83%	54,53%
Extremadura	0,28%	0,44%
Galicia	2,35%	2,20%
Islas Baleares	4,89%	2,85%
La Rioja	0,50%	0,40%
Madrid	8,99%	7,13%
Murcia	2,10%	2,47%
Navarra	0,83%	0,59%
País Vasco	0,51%	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	45	86.376,10	9.613,56	0,00	95.989,66	0,43	8.313.400,27	8.409.389,93	12,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	63.379,00	10.109,86	0,00	73.488,86	0,33	3.389.201,34	3.462.690,20	5,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	118.127,80	14.539,63	0,00	132.667,43	0,59	4.417.978,16	4.550.645,59	6,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	104.904,02	12.354,53	0,00	117.258,55	0,52	1.840.769,88	1.958.028,43	2,88
De > 6 a < 12 Meses	16	144.744,15	19.052,33	0,00	163.796,48	0,73	1.396.327,72	1.560.124,20	2,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	572.595,17	114.256,57	0,00	686.851,74	3,06	4.227.054,18	4.913.905,92	7,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	43	2.076.766,48	372.133,84	0,00	2.448.900,32	10,91	9.161.179,87	11.610.080,19	17,07
De ≥ 2 Años	163	16.474.868,36	2.245.357,44	0,00	18.720.225,80	83,43	12.822.358,28	31.542.584,08	46,38
Subtotal	347	19.641.761,08	2.797.417,76	0,00	22.439.178,84	100,00	45.568.269,70	68.007.448,54	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	12.913,74	95,05	0,00	13.008,79	0,40	0,00	13.008,79	0,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	112.705,77	1.860,27	0,00	114.566,04	3,54	0,00	114.566,04	3,54
De > 6 a < 12 Meses	8	812.531,89	9.916,80	0,00	822.448,69	25,42	0,00	822.448,69	25,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	408.597,25	22.025,03	0,00	430.622,28	13,31	0,00	430.622,28	13,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	49.121,92	1.572,46	0,00	50.694,38	1,57	0,00	50.694,38	1,57
De ≥ 2 Años	19	1.708.345,62	95.330,49	0,00	1.803.676,11	55,75	0,00	1.803.676,11	55,75
Subtotal	44	3.104.216,19	130.800,10	0,00	3.235.016,29	100,00	0,00	3.235.016,29	100,00
Total	391	22.745.977,27	2.928.217,86	0,00	25.674.195,13		45.568.269,70	71.242.464,83	