

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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

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 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	27/03/2014 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2014 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820		100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2014 Bruto 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	53.660,70 63.802.572,30 53,66%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3240% 27/03/2014 43,465167 Bruto 34,337482 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	0,8940% 27/03/2014 223,500000 Bruto 176,565000 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	1,4940% 27/03/2014 373,500000 Bruto 295,065000 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	4,2940% 27/03/2014 1.073,500000 Bruto 848,065000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		160.802.572,30	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 A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,62	1,47	1,33	1,27	1,15	1,10	0,99	0,95
		Amort. final	Fecha	11/08/2015	15/06/2015	25/04/2015	02/04/2015	18/02/2015	31/01/2015	23/12/2014	10/12/2014
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,59	1,45	1,34	1,25	1,16	1,08	1,02
		Amort. final	Fecha	26/09/2015	29/07/2015	11/06/2015	30/04/2015	26/03/2015	23/02/2015	26/01/2015	03/01/2015
		Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Fecha	27/06/2017	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,71	4,35	4,04	3,75	3,50	3,28	3,08
		Amort. final	Fecha	31/01/2019	10/09/2018	03/05/2018	08/01/2018	26/09/2017	27/06/2017	07/04/2017	23/01/2017
		Vida media	Años	7,01	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Amort. final	Fecha	27/12/2020	27/06/2020	27/12/2019	27/09/2019	27/03/2019	27/12/2018	27/09/2018	27/06/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,52	7,90	7,36	6,90	6,49	6,12	5,78	5,46
		Amort. final	Fecha	01/07/2022	16/11/2021	06/05/2021	17/11/2020	22/06/2020	07/02/2020	05/10/2019	11/06/2019
		Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,25	6,76
		Amort. final	Fecha	27/09/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/03/2021	27/09/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2016	27/03/2016	27/12/2015	27/12/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/06/2015	27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,25	6,76
		Amort. final	Fecha	27/09/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/03/2021	27/09/2020
		Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,25	6,76
		Amort. final	Fecha	27/09/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/03/2021	27/09/2020

* 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	% MC	A la emisión		% MC
Clase A	39,68%	63.802.572,30	52,32%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	39,68%	63.802.572,30		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	29,54%	47.500.000,00	16,82%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	13,99%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	16,79%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		160.802.572,30			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		63.802.572,30			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		657.873,04	0,298%
Ppales. cobrados ples de ingreso		569.710,24	
Ints. cobrados ples de ingreso		44.165,46	
Pasivo	Disponible	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: 31/12/2013
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	914	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	145.301.563,65	1.000.029.080,53	
Medio	158.973,26	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.889.451,28	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,38%	5,11%	
Mínimo	0,72%	3,90%	
Máximo	5,39%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	94	
Mínimo	01/01/2014	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,60%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,40%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,75%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,89%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	17,04%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,91%	7,23%
(I) - Hostelería	11,29%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,42%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	8,74%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,69%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,44%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,07%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,90%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,84%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,70%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,28%	0,42%
(P) - Educación	0,86%	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,54%	0,51%	0,55%	1,06%
Tasa anual equivalente	4,77%	6,28%	5,96%	6,44%	12,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,73%	4,85%
Aragón	2,15%	1,85%
Asturias	1,12%	0,68%
Canarias	5,22%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,32%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,92%	4,02%
Cataluña	15,40%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	46,45%	54,53%
Extremadura	0,28%	0,44%
Galicia	2,37%	2,20%
Islas Baleares	4,97%	2,85%
La Rioja	0,50%	0,40%
Madrid	9,11%	7,13%
Murcia	2,05%	2,47%
Navarra	0,85%	0,59%
País Vasco	0,52%	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	41	69.294,53	7.255,32	0,00	76.549,85	0,34	6.443.220,41	6.519.770,26	10,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	52.225,39	3.302,11	0,00	55.527,50	0,25	1.499.454,15	1.554.981,65	2,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	113.269,91	17.817,55	0,00	131.087,46	0,58	4.865.203,98	4.796.291,44	7,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	44.711,84	5.594,18	0,00	50.306,02	0,22	865.595,03	915.901,05	1,46
De > 6 a < 12 Meses	16	131.851,06	18.357,14	0,00	150.208,20	0,67	1.211.656,66	1.361.864,86	2,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	444.106,05	65.807,58	0,00	509.913,63	2,27	2.501.745,48	3.011.659,11	4,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	45	1.938.033,23	339.585,58	0,00	2.277.618,81	10,12	9.068.638,04	11.346.256,85	18,04
De ≥ 2 Años	164	17.069.212,70	2.189.554,36	0,00	19.258.767,06	85,56	14.117.471,54	33.376.238,60	53,08
Subtotal	333	19.862.704,71	2.647.273,82	0,00	22.509.978,53	100,00	40.372.985,29	62.882.963,82	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	70.511,20	0,00	0,00	70.511,20	2,13	0,00	70.511,20	2,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	12.913,74	112,30	0,00	13.026,04	0,39	0,00	13.026,04	0,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	31.029,55	1.197,10	0,00	32.226,65	0,97	0,00	32.226,65	0,97
De > 6 a < 12 Meses	9	698.887,77	7.863,92	0,00	706.751,69	21,37	0,00	706.751,69	21,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	506.102,75	23.063,54	0,00	529.166,29	16,00	0,00	529.166,29	16,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	146.936,76	4.517,79	0,00	151.454,55	4,58	0,00	151.454,55	4,58
De ≥ 2 Años	19	1.708.345,62	96.256,89	0,00	1.804.602,51	54,56	0,00	1.804.602,51	54,56
Subtotal	45	3.174.727,39	133.011,54	0,00	3.307.738,93	100,00	0,00	3.307.738,93	100,00
Total	378	23.037.432,10	2.780.285,36	0,00	25.817.717,46		40.372.985,29	66.190.702,75	