

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	27/06/2014 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2014 "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	27/06/2014 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	40.287,72 47.902.099,08 40,29%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3480% 27/06/2014 35,829212 Bruto 28,305077 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	0,9180% 27/06/2014 234,600000 Bruto 185,334000 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	1,5180% 27/06/2014 387,933333 Bruto 306,467333 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	4,3180% 27/06/2014 1.103,488689 Bruto 871,756222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		144.902.099,08	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	1,55	1,43	1,32	1,24	1,16	1,09	1,03	0,98
		Amort. final	Fecha	14/10/2015	30/08/2015	22/07/2015	21/06/2015	24/05/2015	28/04/2015	08/04/2015	18/03/2015
			Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
			Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,55	1,43	1,32	1,24	1,16	1,09	1,03	0,98
		Amort. final	Fecha	14/10/2015	30/08/2015	22/07/2015	21/06/2015	24/05/2015	28/04/2015	08/04/2015	19/03/2015
			Años	3,25	2,76	2,76	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00
			Fecha	27/06/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
			Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
			Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	4,81	4,47	4,16	3,89	3,65	3,43	3,23
		Amort. final	Fecha	01/06/2019	14/01/2019	13/09/2018	24/05/2018	14/02/2018	18/11/2017	29/08/2017	19/06/2017
			Años	7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
			Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
			Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,46	10,68	9,99	9,38	8,82	8,32	7,87	7,45
		Amort. final	Fecha	07/09/2025	28/11/2024	21/03/2024	10/08/2023	19/01/2023	21/07/2022	05/02/2022	05/09/2021
			Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
			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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
			Años	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,00	2,00	1,75
			Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		Amort. final	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
			Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
			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

* 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	33,06%	47.902.099,08	59,37%	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)	33,06%	47.902.099,08		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	32,78%	47.500.000,00	19,08%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	15,53%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	18,63%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		144.902.099,08			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		47.902.099,08			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		3.891.797,67	0,305%
Ppales. cobrados ples de ingreso		323.515,26	
Ints. cobrados ples de ingreso		41.156,46	
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: 31/05/2014
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	871	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	133.541.583,81	1.000.029.080,53	
Medio	153.319,84	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.803.529,98	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,40%	5,11%	
Mínimo	0,80%	3,90%	
Máximo	5,35%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	94	
Mínimo	10/06/2014	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,68%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,32%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	12,48%	42,26%	
(C) - Industria manufacturera	16,00%	13,38%	
(L) - Actividades inmobiliarias	16,85%	11,53%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,44%	7,23%	
(I) - Hostelería	11,73%	5,30%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,51%	4,89%	
(J) - Información y comunicaciones	8,89%	4,11%	
(H) - Transporte y almacenamiento	3,76%	2,68%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,48%	2,29%	
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,04%	1,90%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,99%	1,50%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,87%	0,52%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,72%	0,46%	
(S) - Otros servicios	1,20%	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	0,33%	0,42%	0,51%	0,52%	1,03%
Tasa anual equivalente	3,91%	4,89%	5,94%	6,08%	11,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,81%	4,85%
Aragón	2,17%	1,85%
Asturias	1,14%	0,68%
Canarias	5,21%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,34%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,88%	4,02%
Cataluña	15,54%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	45,98%	54,53%
Extremadura	0,27%	0,44%
Galicia	1,95%	2,20%
Islas Baleares	5,21%	2,85%
La Rioja	0,51%	0,40%
Madrid	9,44%	7,13%
Murcia	2,16%	2,47%
Navarra	0,87%	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	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	39	79.342,07	8.747,95	0,00	88.090,02	0,37	7.877.493,83	7.965.583,85	11,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	67.909,31	6.319,65	0,00	74.228,96	0,31	3.428.058,06	3.502.287,02	5,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	112.858,53	11.282,71	0,00	124.141,24	0,53	3.415.637,48	3.539.778,72	5,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	302.375,16	36.333,81	0,00	338.708,97	1,43	5.607.531,61	5.946.240,58	8,82
De > 6 a < 12 Meses	12	99.084,56	12.840,62	0,00	111.925,18	0,47	1.227.169,99	1.339.095,17	1,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	225.069,40	26.271,92	0,00	251.341,32	1,06	1.139.764,95	1.391.106,27	2,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	675.700,91	117.325,15	0,00	793.026,06	3,36	3.103.686,22	3.896.712,28	5,78
De ≥ 2 Años	192	19.385.662,52	2.450.503,00	0,00	21.836.165,52	92,46	18.025.441,48	39.861.607,00	59,10
Subtotal	333	20.948.002,46	2.669.624,81	0,00	23.617.627,27	100,00	43.824.783,62	67.442.410,89	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	336.445,34	307,33	0,00	336.752,67	8,85	0,00	336.752,67	8,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	15.384,93	73,29	0,00	15.458,22	0,41	0,00	15.458,22	0,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	62.909,70	332,33	0,00	63.242,03	1,66	0,00	63.242,03	1,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	141.267,32	1.030,34	0,00	142.297,66	3,74	0,00	142.297,66	3,74
De > 6 a < 12 Meses	6	123.764,18	2.502,99	0,00	126.267,17	3,32	0,00	126.267,17	3,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	812.531,89	14.850,70	0,00	827.382,59	21,75	0,00	827.382,59	21,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	408.597,25	24.500,36	0,00	433.097,61	11,38	0,00	433.097,61	11,38
De ≥ 2 Años	22	1.757.467,54	102.479,11	0,00	1.859.946,65	48,89	0,00	1.859.946,65	48,89
Subtotal	53	3.658.368,15	146.076,45	0,00	3.804.444,60	100,00	0,00	3.804.444,60	100,00
Total	386	24.606.370,61	2.815.701,26	0,00	27.422.071,87		43.824.783,62	71.246.855,49	