

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución: 26/09/2007

NIF: G85220887
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: Bancaja

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Bancaja

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 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	76.859,91 176.086.053,81 76,86%	100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9740% 27/03/2008 966,372458 Bruto 792,425416 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2008 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	100.000,00 582.000.000,00 100,00%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0740% 27/03/2008 1.282,594444 Bruto 1.051,727444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	100.000,00 118.900.000,00 100,00%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,8040% 27/03/2008 1.214,344444 Bruto 995,762444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	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	5,3740% 27/03/2008 1.358,427778 Bruto 1.113,910778 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A- A-	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	5,9740% 27/03/2008 1.510,094444 Bruto 1.238,277444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB- BB	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	8,7740% 27/03/2008 2.217,872222 Bruto 1.818,655222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		973.986.053,81	1.027.000.000,00						

Permuta Intereses: BNP Paribas

Aval Serie A3(G): Estado Español

Depositarario Activos: Bancaja

Audidores Fondo: Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	0,62	0,59	0,55	0,52	0,50	0,48	0,46	0,44
		Fecha	15/08/2008	08/01/2008	18/07/2008	07/07/2008	30/06/2008	22/06/2008	15/06/2008	06/07/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	0,62	0,59	0,55	0,52	0,50	0,48	0,46	0,44
		Fecha	15/08/2008	08/01/2008	18/07/2008	07/07/2008	30/06/2008	22/06/2008	15/06/2008	06/07/2008
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74	0,74
		Fecha	27/12/2008	27/12/2008	27/12/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,35	3,05	2,79	2,58	2,39	2,24	2,10	1,98
		Fecha	05/06/2011	15/01/2011	15/10/2010	29/07/2010	22/05/2010	26/03/2010	02/05/2010	24/12/2009
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,35	3,05	2,79	2,58	2,39	2,24	2,10	1,98
		Fecha	05/06/2011	15/01/2011	15/10/2010	29/07/2010	22/05/2010	26/03/2010	02/05/2010	24/12/2009
Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,24	8,50	7,75	6,99	6,24	5,75	5,49	4,99
		Fecha	27/03/2017	27/06/2016	27/09/2015	27/12/2014	27/03/2014	27/09/2013	27/06/2013	27/12/2012

* 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	% MC	% MC	% MC		
Clase A	90,04%	876.986.053,81	10,24%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	18,08%	176.086.053,81		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	59,75%	582.000.000,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	12,21%	118.900.000,00		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	4,88%	47.500.000,00	5,23%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	2,31%	22.500.000,00	2,85%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	2,77%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		973.986.053,81			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,85%	27.000.000,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		118.900.000,00			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	60.933.551,37	4,949%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.388.106,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	986.499,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		5.666.666,67	6,774%

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887

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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.733	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	910.965.989,78	1.000.029.080,53	
Medio	333.320,89	350.150,24	
Mínimo	992,03	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,42%	5,11%	
Mínimo	4,42%	3,90%	
Máximo	8,87%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	93	94	
Mínimo	04/02/2008	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	29,65%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	70,35%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	49,44%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	14,07%	14,14%
(F) - Construcción	13,29%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	6,50%	6,41%
(H) - Hostelería	5,48%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,66%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y seticultura	2,84%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	1,77%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,07%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	0,84%	0,81%
(B) - Pesca	0,47%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,23%	0,22%
(M) - Educación	0,21%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,13%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,10%	1,60%			1,35%
Tasa anual equivalente	12,42%	17,64%			15,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,23%	4,85%
Aragón	1,97%	1,85%
Asturias	0,74%	0,68%
Canarias	2,29%	2,31%
Cantabria	0,61%	0,56%
Castilla y León	4,18%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,23%	4,02%
Cataluña	9,92%	10,33%
Ceuta	0,47%	0,46%
Comunidad Valenciana	54,83%	54,53%
Extremadura	0,45%	0,44%
Galicia	1,99%	2,20%
Islas Baleares	2,75%	2,85%
La Rioja	0,43%	0,40%
Madrid	6,41%	7,13%
Murcia	2,68%	2,47%
Navarra	0,50%	0,59%
País Vasco	0,35%	0,34%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
Hasta 1 Mes	103	782.466,39	120.626,08	0,00	903.092,47	40,39	27.477.026,96	28.380.119,43	45,39
De 1 a 2 Meses	31	263.228,33	145.815,49	0,00	409.043,82	18,29	18.751.134,20	19.160.178,02	30,64
De 2 a 3 Meses	11	206.679,58	144.683,10	0,00	351.362,68	15,71	11.118.792,71	11.470.155,39	18,35
De 3 a 6 Meses	6	517.452,90	55.202,16	0,00	572.655,06	25,61	2.941.039,95	3.513.695,01	5,62
Subtotal	151	1.769.827,20	466.326,83	0,00	2.236.154,03	100,00	60.287.993,82	62.524.147,85	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	151	1.769.827,20	466.326,83	0,00	2.236.154,03		60.287.993,82	62.524.147,85	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional