

FTPME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	21.606,46 49.500.399,86 21,61%	100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1580% 29/09/2008 290,998204 Bruto 238,618527 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/09/2008 "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	5,2580% 29/09/2008 1.372,922222 Bruto 1.125,796222 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	4,9880% 29/09/2008 1.302,422222 Bruto 1.067,986222 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	5,5680% 29/09/2008 1.451,255556 Bruto 1.190,029556 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	6,1580% 29/09/2008 1.607,922222 Bruto 1.318,496222 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	8,9580% 29/09/2008 2.339,033333 Bruto 1.918,007333 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		847.400.399,86	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
		Fecha	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008
		Amort. final	Años	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
	Sin amortización opcional *	Años	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
		Fecha	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008	29/09/2008
		Amort. final	Años	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,30	2,10	1,94	1,81	1,69	1,59	1,50	1,42
		Fecha	16/11/2010	09/07/2010	07/10/2010	21/05/2010	04/09/2010	03/03/2010	29/01/2010	01/01/2010
		Amort. final	Años	7,66	6,91	6,41	5,66	5,41	4,91	4,66
	Sin amortización opcional *	Años	2,30	2,10	1,94	1,81	1,69	1,59	1,50	1,42
		Fecha	16/11/2010	09/07/2010	07/10/2010	21/05/2010	04/09/2010	03/03/2010	29/01/2010	01/01/2010
		Amort. final	Años	7,66	6,91	6,41	5,66	5,41	4,91	4,66
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	8,91	8,17	7,45	6,91	6,41	5,92	5,46	5,02
		Fecha	27/06/2017	27/09/2016	01/11/2016	27/06/2015	27/12/2014	07/01/2014	14/01/2014	08/05/2013
		Amort. final	Años	9,16	8,41	7,66	7,16	6,66	6,16	5,66
	Sin amortización opcional *	Años	10,29	9,54	8,88	8,18	7,65	7,08	6,62	6,20
		Fecha	13/11/2018	02/10/2018	15/06/2017	10/03/2016	22/03/2016	27/08/2015	14/03/2015	10/10/2014
		Amort. final	Años	14,42	13,17	12,66	11,92	11,41	10,66	10,16
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,20	4,76	4,33	4,06	3,75	3,50	3,24	3,00
		Fecha	10/10/2013	05/02/2013	28/11/2012	20/08/2012	29/04/2012	30/01/2012	26/10/2011	31/07/2011
		Amort. final	Años	9,16	8,41	7,66	7,16	6,66	6,16	5,66
	Sin amortización opcional *	Años	7,24	6,73	6,23	5,92	5,25	4,93	4,65	4,35
		Fecha	27/10/2015	23/04/2015	21/10/2014	29/06/2014	28/01/2014	28/10/2013	07/04/2013	24/03/2013
		Amort. final	Años	17,67	16,92	15,92	14,92	14,17	13,17	12,66
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,20	4,76	4,33	4,06	3,75	3,50	3,24	3,00
		Fecha	10/10/2013	05/02/2013	28/11/2012	20/08/2012	29/04/2012	30/01/2012	26/10/2011	31/07/2011
		Amort. final	Años	9,16	8,41	7,66	7,16	6,66	6,16	5,66
	Sin amortización opcional *	Años	8,74	8,19	7,61	7,32	6,76	6,46	6,05	5,70
		Fecha	26/04/2017	10/07/2016	03/08/2016	24/11/2015	05/04/2015	15/01/2015	17/08/2014	13/04/2014
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,85	5,37	4,91	4,58	4,27	3,97	3,68	3,39
		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
		Amort. final	Años	9,16	8,41	7,66	7,16	6,66	6,16	5,66
	Sin amortización opcional *	Años	17,73	17,62	17,54	17,47	17,41	17,36	17,31	17,27
		Fecha	18/04/2026	03/11/2026	02/08/2026	13/01/2026	22/12/2025	12/03/2025	17/11/2025	11/03/2025
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93

* 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		% MC	
Clase A	88,55%	750.400.399,86	11,82%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	5,84%	49.500.399,86		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	68,68%	582.000.000,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	14,03%	118.900.000,00		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	5,61%	47.500.000,00	6,03%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	2,66%	22.500.000,00	3,29%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	3,19%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		847.400.399,86			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,29%	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	74.804.184,24	4,961%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	13.479.351,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	825.465,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		5.000.000,01	6,958%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.512	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	753.733.213,66	1.000.029.080,53	
Medio	300.053,03	350.150,24	
Mínimo	699,14	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,62%	5,11%	
Mínimo	4,75%	3,90%	
Máximo	8,73%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	97	94	
Mínimo	01/08/2008	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	28,42%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,58%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	46,14%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	15,39%	14,14%
(F) - Construcción	13,25%	13,54%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	6,85%	6,41%
(H) - Hostelería	6,22%	5,25%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,90%	2,72%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y seticultura	2,93%	2,70%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	1,92%	1,97%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,44%	1,93%
(C) - Industrias extractivas	0,92%	0,81%
(B) - Pesca	0,49%	0,49%
(J) - Intermediación financiera	0,27%	0,22%
(M) - Educación	0,15%	0,20%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,15%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,43%	1,66%	1,45%		1,40%
Tasa anual equivalente	25,60%	18,21%	16,08%		15,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,41%	4,85%
Aragón	2,29%	1,85%
Asturias	0,87%	0,68%
Canarias	2,33%	2,31%
Cantabria	0,74%	0,56%
Castilla y León	4,72%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,04%	4,02%
Cataluña	9,97%	10,33%
Ceuta	0,48%	0,46%
Comunidad Valenciana	55,34%	54,53%
Extremadura	0,46%	0,44%
Galicia	2,03%	2,20%
Islas Baleares	2,91%	2,85%
La Rioja	0,35%	0,40%
Madrid	5,57%	7,13%
Murcia	2,76%	2,47%
Navarra	0,48%	0,59%
País Vasco	0,25%	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	155	4.891.223,34	225.020,79	0,00	5.116.244,13	44,54	43.834.120,58	48.950.364,71	49,79	
De > 1 a ≤ 2 Mes	57	1.698.586,01	215.112,06	0,00	1.913.698,07	16,66	22.173.692,40	24.087.390,47	24,50	
De > 2 a ≤ 3 Mes	18	922.443,96	39.514,36	0,00	961.958,32	8,37	2.144.931,95	3.106.890,27	3,16	
De > 3 a ≤ 6 Mes	23	667.885,82	321.517,85	0,00	989.403,67	8,61	11.449.634,81	12.439.038,48	12,65	
De > 6 a < 12 Meses	12	2.129.668,20	375.855,06	0,00	2.505.523,26	21,81	7.218.185,71	9.723.708,97	9,89	
Subtotal	265	10.309.807,33	1.177.020,12	0,00	11.486.827,45	100,00	86.820.565,45	98.307.392,90	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	265	10.309.807,33	1.177.020,12	0,00	11.486.827,45		86.820.565,45	98.307.392,90		

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

Información adicional