

FTPME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

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	100.000,00 229.100.000,00	100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA	
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	64.661,85 376.331.967,00	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1.4450% 28/09/2009 236.186388 Bruto 193,672838 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA AAA	AAA AAA	
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	68.373,70 81.296.329,30	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1750% 28/09/2009 203,079385 Bruto 166,525096 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	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7450% 28/09/2009 441,097222 Bruto 361,699722 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB BB	A- A-	
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3450% 28/09/2009 592,763889 Bruto 486,066389 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B B-	BBB- BB	
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1450% 28/09/2009 1.300,541667 Bruto 1.066,444167 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC D	CC- CCC-	
Total		554.628.296,30	1.027.000.000,00							

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositorio 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	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	
			% TACP Anual equivalente								
			12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	1,80	1,67	1,57	1,48	1,39	1,32	1,25	1,18	
		Amort. final	20/06/2011	05/03/2011	26/03/2011	21/02/2011	21/01/2011	24/12/2010	28/11/2010	11/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,84	1,71	1,60	1,50	1,42	1,34	1,27	1,20	
		Amort. final	07/04/2011	18/05/2011	04/07/2011	03/02/2011	29/01/2011	31/12/2010	12/06/2010	13/11/2010	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	1,80	1,67	1,57	1,48	1,39	1,32	1,25	1,18	
		Amort. final	20/06/2011	05/03/2011	26/03/2011	21/02/2011	21/01/2011	24/12/2010	28/11/2010	11/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,84	1,71	1,60	1,50	1,42	1,34	1,27	1,20	
		Amort. final	07/04/2011	18/05/2011	04/07/2011	03/02/2011	29/01/2011	31/12/2010	12/06/2010	13/11/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	5,33	4,82	4,57	4,33	4,08	3,82	3,57	3,33	
		Amort. final	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,02	7,50	7,02	6,57	6,17	5,79	5,45	5,14	
		Amort. final	09/05/2017	26/02/2017	09/04/2016	26/03/2016	30/10/2015	15/06/2015	02/11/2015	20/10/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	5,33	4,82	4,57	4,33	4,08	3,82	3,57	3,33	
		Amort. final	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,40	11,75	11,15	10,58	10,04	9,53	9,05	8,60	
		Amort. final	22/01/2022	31/05/2021	21/10/2020	26/03/2020	09/12/2019	03/10/2019	15/09/2018	04/03/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	5,33	4,82	4,57	4,33	4,08	3,82	3,57	3,33	
		Amort. final	27/12/2014	27/06/2014	27/03/2014	27/12/2013	27/09/2013	27/06/2013	27/03/2013	27/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	31,84	31,84	31,84	31,84	31,84	31,84	31,84	31,84	
		Amort. final	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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	82,51%	457.628.296,30	17,16%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%	229.100.000,00	9,70%
Serie A2	67,85%	376.331.967,00	56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	14,66%	81.296.329,30	11,58%	118.900.000,00	
Serie B	8,56%	47.500.000,00	8,16%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	4,06%	22.500.000,00	3,90%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	4,87%	27.000.000,00	2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		554.628.296,30		1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,90%	20.560.476,91	2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		81.296.329,30		118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	71.743.777,65	1,244%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.804.304,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	239.029,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.666.666,69	3,145%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

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	1.969	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	448.582.342,11	1.000.029.080,53	
Medio	227.822,42	350.150,24	
Mínimo	365,55	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,65%	5,11%	
Mínimo	1,29%	3,90%	
Máximo	9,15%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	94	
Mínimo	04/09/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	17,97%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,03%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	38,43%	49,51%	
(D) - Industria manufacturera	19,09%	14,14%	
(F) - Construcción	13,15%	13,54%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	8,91%	6,41%	
(H) - Hostelería	7,88%	5,25%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,76%	2,72%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,55%	2,70%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,31%	1,97%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,38%	1,93%	
(C) - Industrias extractivas	1,19%	0,81%	
(B) - Pesca	0,54%	0,49%	
(J) - Intermediación financiera	0,39%	0,22%	
(M) - Educación	0,21%	0,20%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,19%	0,13%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,90%	2,05%	2,04%	2,02%	1,70%
Tasa anual equivalente	20,52%	21,98%	21,89%	21,70%	18,58%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	5,12%	4,85%	
Aragón	1,63%	1,85%	
Asturias	1,04%	0,68%	
Canarias	3,07%	2,31%	
Cantabria	0,03%	0,56%	
Castilla y León	3,50%	3,99%	
Castilla-La Mancha	4,30%	4,02%	
Cataluña	9,91%	10,33%	
Ceuta	0,01%	0,46%	
Comunidad Valenciana	54,48%	54,53%	
Extremadura	0,53%	0,44%	
Galicia	1,90%	2,20%	
Islas Baleares	3,65%	2,85%	
La Rioja	0,49%	0,40%	
Madrid	7,13%	7,13%	
Murcia	2,25%	2,47%	
Navarra	0,62%	0,59%	
País Vasco	0,34%	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	125	2.555.028,04	87.190,03	0,00	2.642.218,07	6,98	26.960.830,98	29.603.049,05	22,04	
De > 1 a ≤ 2 Meses	64	10.990.521,55	211.916,02	0,00	11.202.437,57	29,61	20.891.595,43	32.094.033,00	23,89	
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	231.001,65	93.002,60	0,00	324.004,25	0,86	10.911.087,84	11.235.092,09	8,36	
De > 3 a ≤ 6 Meses	48	294.302,35	131.097,58	0,00	425.399,93	1,12	8.724.902,62	9.150.302,55	6,81	
De > 6 a ≤ 12 Meses	73	7.326.091,47	828.702,68	0,00	8.154.794,15	21,56	15.386.726,29	23.541.520,44	17,52	
De ≥ 12 a < 18 Meses	49	8.733.821,01	1.021.320,10	0,00	9.755.141,11	25,79	8.683.087,63	18.438.228,74	13,72	
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	4.662.004,35	665.564,59	0,00	5.327.568,94	14,08	4.952.771,45	10.280.340,39	7,65	
Subtotal	418	34.792.770,42	3.038.793,60	0,00	37.831.564,02	100,00	96.511.002,24	134.342.566,26	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	418	34.792.770,42	3.038.793,60	0,00	37.831.564,02		96.511.002,24	134.342.566,26		