

FTPME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887
Sociedad Gestora
Europa 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

Depositorio 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 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	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	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%	100.000,00 47.500.000,00	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años Fecha	1,62 11/08/2015	1,47 15/06/2015	1,33 25/04/2015	1,27 02/04/2015	1,15 18/02/2015	1,10 31/01/2015	0,99 23/12/2014	0,95 10/12/2014
	Amort. final	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,75 28/09/2015	1,59 29/07/2015	1,45 11/06/2015	1,34 30/04/2015	1,25 26/03/2015	1,16 23/02/2015	1,08 26/01/2015	1,02 03/01/2015
	Amort. final	Años Fecha	3,50 27/06/2017	3,25 27/03/2017	3,00 27/12/2016	2,75 27/09/2016	2,25 27/06/2016	2,25 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Amort. final	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,10 31/01/2019	4,71 10/09/2018	4,35 03/05/2018	4,04 08/01/2018	3,75 26/09/2017	3,50 07/06/2017	3,28 07/04/2017	3,08 23/01/2017
	Amort. final	Años Fecha	7,01 27/12/2020	6,50 27/06/2020	6,00 27/12/2019	5,75 27/09/2019	5,25 27/03/2019	5,00 27/12/2018	4,75 27/09/2018	4,50 27/06/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Amort. final	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,52 01/07/2022	7,90 16/11/2021	7,36 06/05/2021	6,90 17/11/2020	6,49 22/06/2020	6,12 07/02/2020	5,78 05/10/2019	5,46 11/06/2019
	Amort. final	Años Fecha	10,76 27/09/2024	10,01 27/12/2023	9,25 27/03/2023	8,50 27/06/2022	8,01 27/12/2021	7,50 27/06/2021	7,25 27/03/2021	6,76 27/09/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Amort. final	Años Fecha	2,50 27/06/2016	2,25 27/03/2016	2,00 27/12/2015	2,00 27/12/2015	1,75 27/09/2015	1,75 27/09/2015	1,50 27/06/2015	1,50 27/06/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	10,76 27/09/2024	10,01 27/12/2023	9,25 27/03/2023	8,50 27/06/2022	8,01 27/12/2021	7,50 27/06/2021	7,25 27/03/2021	6,76 27/09/2020
	Amort. final	Años Fecha	10,76 27/09/2024	10,01 27/12/2023	9,25 27/03/2023	8,50 27/06/2022	8,01 27/12/2021	7,50 27/06/2021	7,25 27/03/2021	6,76 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	39,68%	63.802.572,30	52,32%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	22,31%	229.100.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	0,00	56,67%	582.000.000,00
Serie A3(G)	39,68%	63.802.572,30	11,58%	11,58%	118.900.000,00
Serie B	29,54%	47.500.000,00	16,82%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	13,99%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	16,79%	27.000.000,00	0,00%	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	2.744.194,87	0,298%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	405.421,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.681,66		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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
IAIF 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

Depositarario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	909	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	143.297.752,11	1.000.029.080,53	
Medio	157.643,29	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.872.308,91	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,38%	5,11%	
Mínimo	0,75%	3,90%	
Máximo	5,39%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	94	
Mínimo	15/02/2014	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,61%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,39%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	12,76%	42,26%	
(C) - Industria manufacturera	15,74%	13,38%	
(L) - Actividades inmobiliarias	17,03%	11,53%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,94%	7,23%	
(I) - Hostelería	11,36%	5,30%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,45%	4,89%	
(J) - Información y comunicaciones	8,78%	4,11%	
(H) - Transporte y almacenamiento	3,70%	2,68%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,45%	2,29%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,03%	1,90%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,91%	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	0,71%	0,46%	
(S) - Otros servicios	1,29%	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	0,25%	0,50%	0,47%	0,55%	1,05%
Tasa anual equivalente	2,95%	5,80%	5,45%	6,41%	11,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,75%	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	2,88%	4,02%
Cataluña	15,48%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	46,29%	54,53%
Extremadura	0,28%	0,44%
Galicia	2,37%	2,20%
Islas Baleares	5,01%	2,85%
La Rioja	0,50%	0,40%
Madrid	9,15%	7,13%
Murcia	2,07%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	38	64.574,82	6.426,56	0,00	71.001,38	0,31	6.620.259,95	6.691.261,33	10,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	60.111,44	9.592,57	0,00	69.694,01	0,31	3.379.647,47	3.449.341,48	5,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	52.506,26	4.288,99	0,00	56.795,25	0,25	1.335.405,64	1.392.200,89	2,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	138.586,40	19.142,21	0,00	157.728,61	0,69	4.018.720,07	4.176.448,68	6,45
De > 6 a < 12 Meses	16	147.508,59	19.712,81	0,00	167.221,40	0,73	1.315.070,15	1.482.291,55	2,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	394.932,71	50.200,69	0,00	445.133,40	1,95	2.025.065,80	2.470.199,20	3,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	1.715.872,19	281.442,19	0,00	1.997.314,38	8,77	7.510.443,16	9.507.757,54	14,69
De ≥ 2 Años	170	17.531.186,62	2.278.581,79	0,00	19.809.768,41	86,98	15.723.518,15	35.533.286,56	54,92
Subtotal	335	20.105.279,03	2.669.377,81	0,00	22.774.656,84	100,00	41.928.130,39	64.702.787,23	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	70.511,20	96,30	0,00	70.607,50	2,13	0,00	70.607,50	2,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	25.715,62	879,28	0,00	26.594,90	0,80	0,00	26.594,90	0,80
De > 6 a < 12 Meses	10	460.815,98	5.372,22	0,00	466.188,20	14,08	0,00	466.188,20	14,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	471.618,21	8.249,68	0,00	479.867,89	14,49	0,00	479.867,89	14,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	437.720,76	24.200,71	0,00	461.921,47	13,95	0,00	461.921,47	13,95
De ≥ 2 Años	19	1.708.345,62	97.168,32	0,00	1.805.513,94	54,54	0,00	1.805.513,94	54,54
Subtotal	45	3.174.727,39	135.966,51	0,00	3.310.693,90	100,00	0,00	3.310.693,90	100,00
Total	380	23.280.006,42	2.805.344,32	0,00	26.085.350,74		41.928.130,39	68.013.481,13	