

Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov		20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	22.414,01 399.776.282,36 22,41%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,5890% 20/11/2012 33,74 Bruto 27,33 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2012 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	45.910,02 54.908.383,92 45,91%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9890% 20/11/2012 116,04 Bruto 93,99 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A3sf AA-sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	48.673,81 22.779.343,08 48,67%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,6390% 20/11/2012 203,87 Bruto 165,13 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 A	BBB- Baa2 BBB
Total		477.464.009,36	2.080.000.000,00						

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	1,25
	% TACP Anual equivalente			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,81	4,25	3,75	3,39	3,06	2,75
		Amort. final	Años	11/06/2017	19/11/2016	21/05/2016	10/01/2016	12/09/2015	22/05/2015
			Fecha	7,00	6,25	5,51	5,00	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2019	20/11/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016
		Amort. final	Años	20/05/2029	20/02/2028	20/02/2027	20/05/2026	20/05/2025	20/08/2024
			Fecha	6,39	5,72	5,16	4,67	4,26	3,91
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,36	3,85	3,48	3,14	2,82
		Amort. final	Años	24/07/2017	29/12/2016	24/06/2016	10/02/2016	10/10/2015	15/06/2015
			Fecha	7,00	6,25	5,51	5,00	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2019	20/11/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016
		Amort. final	Años	20/05/2029	20/02/2028	20/02/2027	20/05/2026	20/05/2025	20/08/2024
			Fecha	6,96	6,27	5,68	5,17	4,73	4,35
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,25	5,51	5,00	4,51	4,00
		Amort. final	Años	20/08/2019	20/11/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016
			Fecha	7,00	6,25	5,51	5,00	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2019	20/11/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016
		Amort. final	Años	20/05/2033	20/02/2032	20/02/2031	20/05/2030	20/05/2029	20/08/2028
			Fecha	18,62	17,97	17,21	16,42	15,61	14,79

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	83,73%	399.776.282,36	20,63%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	9,90%
Serie A2	83,73%	399.776.282,36	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	54.908.383,92	9,13%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,77%	22.779.343,08	4,36%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		477.464.009,36		2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,36%	20.800.000,00	1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.601.360,02	0,255%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		433.171,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		95.063,51	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		20.800.000,00	5,645%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bancaja

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	10.309	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	469.616.895,75	2.080.009.215,99
Medio	45.554,07	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	236.149,08	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	2,47%	3,57%
Mínimo	0,10%	2,25%
Máximo	5,94%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	171	263
Mínimo	01/11/2012	24/01/2004
Máximo	13/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,58%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,84%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,69%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	8,89%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,01%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,14	6,70	0,06	8,26
10,01 - 20%	4,05	15,57	0,49	16,27
20,01 - 30%	7,42	25,42	1,35	25,59
30,01 - 40%	11,94	35,06	2,69	35,55
40,01 - 50%	13,28	45,28	4,78	45,37
50,01 - 60%	18,04	55,12	7,23	55,50
60,01 - 70%	22,31	65,21	11,28	65,47
70,01 - 80%	21,77	74,47	16,89	75,58
80,01 - 90%	0,06	80,23	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado		53,54		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		80,37		99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,17%	0,27%	0,28%	0,92%
Tasa anual equivalente	2,11%	2,07%	3,23%	3,36%	10,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,05%	2,26%
Aragón	0,77%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,38%	3,27%
Cantabria	0,07%	0,07%
Castilla y León	0,97%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,94%	2,59%
Cataluña	8,31%	8,69%
Comunidad Valenciana	58,64%	58,98%
Extremadura	0,04%	0,02%
Galicia	0,54%	0,52%
Islas Baleares	3,67%	3,61%
La Rioja	0,21%	0,14%
Madrid	14,90%	14,80%
Murcia	1,42%	1,23%
Navarra	0,86%	1,03%
País Vasco	1,18%	0,76%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	512	112.264,71	38.198,24	0,00	150.462,95	9,72	23.913.735,62	24.064.198,57	55,71	42,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	133	61.539,07	23.687,80	0,00	85.226,87	5,51	6.426.142,70	6.511.369,57	15,07	44,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	68	50.003,03	16.533,68	0,00	66.536,71	4,30	3.058.175,12	3.124.711,83	7,23	41,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	72	64.401,24	22.802,80	0,00	87.204,04	5,63	3.127.996,29	3.215.200,33	7,44	47,00
De > 6 a < 12 Meses	37	92.131,53	38.693,22	0,00	130.824,75	8,45	1.953.299,23	2.084.123,98	4,82	48,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	46.341,62	21.591,70	0,00	67.933,32	4,39	580.778,90	648.712,22	1,50	60,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	97.816,97	39.710,22	0,00	137.527,19	8,89	772.479,19	910.006,38	2,11	61,09
De ≥ 2 Años	38	530.843,45	291.201,18	0,00	822.044,63	53,11	1.816.447,69	2.638.492,32	6,11	52,55
Subtotal	879	1.055.341,62	492.418,84	0,00	1.547.760,46	100,00	41.649.054,74	43.196.815,20	100,00	44,39
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	8.189,95	242,90	0,00	8.432,85	12,43	0,00	8.432,85	12,43	8,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	53.749,42	5.682,01	0,00	59.431,43	87,57	0,00	59.431,43	87,57	16,48
Subtotal	4	61.939,37	5.924,91	0,00	67.864,28	100,00	0,00	67.864,28	100,00	14,76
Total	883	1.117.280,99	498.343,75	0,00	1.615.624,74		41.649.054,74	43.264.679,48		44,25