

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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	21.799,75 388.820.341,00 21,80%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,4410% 20/02/2013 24,57 Bruto 19,41 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2013 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	44.719,66 53.484.713,36 44,72%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov		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	1,4910% 20/02/2013 185,46 Bruto 146,51 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		465.084.397,44	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	1,06	1,25	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	3,99	3,60	3,24	2,91	2,60	2,41	
		Amort. final	Fecha	12/07/2017	15/11/2016	24/06/2016	14/02/2016	18/10/2015	27/06/2015	19/04/2015	
			Años	6,75	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,23	5,58	5,02	4,55	4,14	3,79	3,49	
		Amort. final	Fecha	11/02/2019	17/06/2018	26/11/2017	06/06/2017	09/01/2017	04/09/2016	17/05/2016	
			Años	16,26	15,26	14,26	13,50	12,50	11,50	10,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,09	3,69	3,32	2,99	2,66	2,47	
		Amort. final	Fecha	24/08/2017	20/12/2016	28/07/2016	16/03/2016	14/11/2015	20/07/2015	11/05/2015	
			Años	6,75	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,12	5,55	5,05	4,61	4,24	3,91	
		Amort. final	Fecha	07/09/2019	02/01/2019	06/06/2018	06/12/2017	30/06/2017	13/02/2017	15/10/2016	
			Años	16,76	15,76	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/08/2019	20/08/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/05/2016	
			Años	6,75	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,32	17,67	16,92	16,13	15,33	14,53	13,73	
		Amort. final	Fecha	13/03/2031	17/07/2030	16/10/2029	02/01/2029	17/03/2028	28/05/2027	11/08/2026	
			Años	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	
		Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	83,60%	388.820.341,00	20,87%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	83,60%	388.820.341,00		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	53.484.713,36	9,37%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,90%	22.779.343,08	4,47%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		465.084.397,44			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	4,47%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.193.950,98	0,191%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		654.506,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		93.784,83	
Pasivo		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: 31/12/2012
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	10.162	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	459.333.583,90	2.080.009.215,99
Medio	45.201,10	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	234.669,48	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	2,20%	3,57%
Mínimo	0,10%	2,25%
Máximo	5,88%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	170	263
Mínimo	01/01/2013	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)	88,70%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	8,87%	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%	1,21	6,80	0,06	8,26
10,01 - 20%	4,18	15,64	0,49	16,27
20,01 - 30%	7,64	25,56	1,35	25,59
30,01 - 40%	11,82	35,00	2,69	35,55
40,01 - 50%	13,64	45,27	4,78	45,37
50,01 - 60%	18,24	55,06	7,23	55,50
60,01 - 70%	22,91	65,25	11,28	65,47
70,01 - 80%	20,36	74,28	16,89	75,58
80,01 - 90%			23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado	53,12		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	79,88		99,99	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,34%	0,30%	0,29%	0,91%
Tasa anual equivalente	6,27%	3,99%	3,58%	3,43%	10,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,05%	2,26%
Aragón	0,77%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,39%	3,27%
Cantabria	0,07%	0,07%
Castilla y León	0,95%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,94%	2,59%
Cataluña	8,38%	8,69%
Comunidad Valenciana	58,46%	58,98%
Extremadura	0,05%	0,02%
Galicia	0,54%	0,52%
Islas Baleares	3,70%	3,61%
La Rioja	0,21%	0,14%
Madrid	14,95%	14,80%
Murcia	1,44%	1,23%
Navarra	0,86%	1,03%
País Vasco	1,19%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	434	99.417,35	29.612,79	0,00	129.030,14	7,92	20.053.605,75	20.182.635,89	51,55	41,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	111	57.297,62	20.563,90	0,00	77.861,52	4,78	5.586.226,93	5.664.088,45	14,47	45,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	82	76.809,55	21.995,21	0,00	98.804,76	6,06	3.987.699,73	4.086.504,49	10,44	40,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	60	50.946,36	17.542,11	0,00	68.488,47	4,20	2.291.023,68	2.359.512,15	6,03	40,47
De > 6 a < 12 Meses	44	113.181,48	42.370,61	0,00	155.552,09	9,55	2.226.843,84	2.382.395,93	6,08	46,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	58.060,73	23.966,18	0,00	82.026,91	5,03	671.464,23	753.491,14	1,92	51,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	72.535,37	33.240,10	0,00	105.775,47	6,49	655.543,54	761.319,01	1,94	69,24
De ≥ 2 Años	42	597.581,76	314.517,14	0,00	912.098,90	55,97	2.050.478,21	2.962.577,11	7,57	53,53
Subtotal	794	1.125.830,22	503.808,04	0,00	1.629.638,26	100,00	37.522.885,91	39.152.524,17	100,00	43,67
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	1	8.189,95	278,15	0,00	8.468,10	12,44	0,00	8.468,10	12,44	8,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	47.645,11	2.838,66	0,00	50.483,77	74,15	0,00	50.483,77	74,15	24,55
De ≥ 2 Años	1	6.104,31	3.023,79	0,00	9.128,10	13,41	0,00	9.128,10	13,41	5,89
Subtotal	4	61.939,37	6.140,60	0,00	68.079,97	100,00	0,00	68.079,97	100,00	14,81
Total	798	1.187.769,59	509.948,64	0,00	1.697.718,23		37.522.885,91	39.220.604,14		43,52