

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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)

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	21.071,61 375.833.235,96 21,07%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,4730% 20/05/2013 24,64 Bruto 19,47 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2013 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	43.308,63 51.797.121,48 43,31%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,8730% 20/05/2013 93,47 Bruto 73,84 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	1,5230% 20/05/2013 183,27 Bruto 144,78 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		450.409.700,52	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	4,53	3,87	3,47	3,11	2,78	2,47	2,28
		Amort. final	Fecha	30/08/2017	01/01/2017	10/08/2016	01/04/2016	02/12/2015	09/08/2015	01/06/2015
			Años	6,50	5,50	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/08/2019	20/08/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/05/2016
			Años	6,15	5,50	4,94	4,47	4,07	3,72	3,42
		Amort. final	Fecha	13/04/2019	18/08/2018	29/01/2018	10/08/2017	15/03/2017	08/11/2016	21/07/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,64	3,96	3,56	3,19	2,85	2,53	2,33
		Amort. final	Fecha	10/10/2017	04/02/2017	11/09/2016	29/04/2016	28/12/2015	31/08/2015	21/06/2015
			Años	6,50	5,50	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/08/2019	20/08/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/05/2016
			Años	6,72	6,05	5,47	4,98	4,55	4,17	3,84
		Amort. final	Fecha	08/11/2019	08/03/2019	10/08/2018	11/02/2018	06/09/2017	22/04/2017	22/12/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	5,50	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25
		Amort. final	Fecha	20/08/2019	20/08/2018	20/02/2018	20/08/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/05/2016
			Años	6,50	5,50	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,04	17,39	16,64	15,87	15,08	14,28	13,50
		Amort. final	Fecha	03/03/2031	07/07/2030	09/10/2029	29/12/2028	16/03/2028	31/05/2027	19/08/2026
			Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26

* 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	83,44%	375.833.235,96	21,18%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	83,44%	375.833.235,96		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	51.797.121,48	9,68%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	5,06%	22.779.343,08	4,62%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		450.409.700,52			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,62%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.333.473,29	0,223%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		590.701,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		106.034,24	
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: 28/02/2013
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	10.038	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	450.765.105,61	2.080.009.215,99
Medio	44.905,87	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	233.184,04	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	2,00%	3,57%
Mínimo	0,10%	2,25%
Máximo	5,79%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	169	263
Mínimo	01/03/2013	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	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	1,82%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,77%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	8,82%	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	6,83	0,06	8,26
10,01 - 20%	4,16	15,55	0,49	16,27
20,01 - 30%	7,83	25,51	1,35	25,59
30,01 - 40%	11,87	34,86	2,69	35,55
40,01 - 50%	14,11	45,27	4,78	45,37
50,01 - 60%	18,20	55,01	7,23	55,50
60,01 - 70%	23,76	65,28	11,28	65,47
70,01 - 80%	18,85	74,12	16,89	75,58
80,01 - 90%			23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado	52,75		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	79,36		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,34%	0,28%	0,28%	0,90%
Tasa anual equivalente	2,40%	3,96%	3,31%	3,35%	10,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,06%	2,26%
Aragón	0,76%	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	8,45%	8,69%
Comunidad Valenciana	58,25%	58,98%
Extremadura	0,05%	0,02%
Galicia	0,53%	0,52%
Islas Baleares	3,73%	3,61%
La Rioja	0,21%	0,14%
Madrid	15,05%	14,80%
Murcia	1,44%	1,23%
Navarra	0,86%	1,03%
País Vasco	1,20%	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	509	117.422,51	30.712,19	0,00	148.134,70	8,91	22.155.168,34	22.303.303,04	55,49	43,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	106	60.581,24	19.083,80	0,00	79.665,04	4,79	5.630.077,45	5.709.742,49	14,21	48,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	69	67.019,93	20.971,93	0,00	87.991,86	5,29	3.795.813,05	3.883.804,91	9,66	44,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	54	73.786,83	18.321,64	0,00	92.108,47	5,54	2.020.871,64	2.112.980,11	5,26	35,92
De > 6 a < 12 Meses	33	87.589,73	31.746,70	0,00	119.336,43	7,18	1.431.781,23	1.551.117,66	3,86	41,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	82.355,84	26.485,25	0,00	108.841,09	6,54	736.253,27	845.094,36	2,10	44,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	77.504,63	27.695,76	0,00	105.200,39	6,33	569.183,75	674.384,14	1,68	60,70
De ≥ 2 Años	40	608.181,62	313.587,25	0,00	921.768,87	55,43	2.189.174,22	3.110.943,09	7,74	57,91
Subtotal	839	1.174.442,33	488.604,52	0,00	1.663.046,85	100,00	38.528.322,95	40.191.369,80	100,00	44,68
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	8.189,95	308,66	0,00	8.498,61	12,48	0,00	8.498,61	12,48	8,58
De ≥ 2 Años	2	53.749,42	5.850,69	0,00	59.600,11	87,52	0,00	59.600,11	87,52	20,69
Subtotal	3	61.939,37	6.159,35	0,00	68.098,72	100,00	0,00	68.098,72	100,00	17,59
Total	842	1.236.381,70	494.763,87	0,00	1.731.145,57		38.528.322,95	40.259.468,52		44,56