

Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
Divisa: EUR

Fecha constitución
 03/12/2003

NIF

G83829614

Sociedad Gestora

Europa 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

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 Fitch / Moody's / S&P	
		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	100.000,00 1.783.600.000,00 100,00%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,3760% 22/08/2005 620.400000 Bruto 527.340000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2005 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	100.000,00 119.600.000,00 100,00%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,7760% 22/08/2005 724.840000 Bruto 616.110000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A1 A	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	100.000,00 46.800.000,00 100,00%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,4260% 22/08/2005 894.570000 Bruto 760.380000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Baa2 BBB	BBB- Baa2 BBB
Total		1.950.000.000,00 2.080.000.000,00							

Agente Pago Bonos

Bancaja

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bancaja

Cuenta Amortización

Bancaja

Préstamo Subordinado

Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Permuta Intereses

Bancaja

Depositario 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)										
		% TACP Mensual								
		0,00 0,70 0,80 0,90 1,00 1,10 1,20								
		% TACP Anual equivalente								
		0,00 8,08 9,19 10,28 11,36 12,43 13,49								
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	4,93	4,63	4,36	4,11	3,90	3,70
		Fecha	28/12/2013	04/05/2010	14/01/2010	06/10/2009	10/07/2009	21/04/2009	08/02/2009	
	Amort. final	Años	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50
		Fecha	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	4,53	4,23	3,97	3,75	3,52	3,34	
		Fecha	18/09/2013	08/12/2009	23/09/2009	17/05/2009	26/02/2009	06/12/2008	29/09/2008	
	Amort. final	Años	20,98	13,23	12,48	11,73	11,24	10,48	9,98	9,08
		Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	22/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,37	9,09	8,54	8,05	7,60	7,19	6,82
		Fecha	08/10/2020	02/07/2014	11/12/2013	15/06/2013	01/01/2013	04/08/2012	25/03/2012	
	Amort. final	Años	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50
		Fecha	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,80	8,27	7,73	7,25	6,84	6,42	6,09	
		Fecha	16/03/2020	05/09/2013	21/02/2013	28/08/2012	01/04/2012	30/10/2011	30/06/2011	
	Amort. final	Años	20,98	13,23	12,48	11,73	11,24	10,48	9,98	9,08
		Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	22/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,37	9,09	8,54	8,05	7,60	7,19	6,82
		Fecha	08/10/2020	02/07/2014	11/12/2013	15/06/2013	01/01/2013	04/08/2012	25/03/2012	
	Amort. final	Años	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50	28,50
		Fecha	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033	21/11/2033
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,80	8,27	7,73	7,25	6,84	6,42	6,09	
		Fecha	16/03/2020	05/09/2013	21/02/2013	28/08/2012	01/04/2012	30/10/2011	30/06/2011	
	Amort. final	Años	20,98	13,23	12,48	11,73	11,24	10,48	9,98	9,08
		Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	22/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	

* 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 fallidos 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		91,47%	1.783.600.000,00	10,56%	92,00%
Serie A1		0,00%	0,00	6,25%	1.913.600.000,00
Serie A2		91,47%	1.783.600.000,00	85,75%	1.783.600.000,00
Serie B		6,13%	119.600.000,00	4,43%	5,75%
Serie C		2,40%	46.800.000,00	2,03%	2,25%
Emisión de Bonos			1.950.000.000,00		2.080.000.000,00
Fondo de Reserva		2,03%	39.520.000,00	1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.575.871,38	2,126%	
Cuenta de Amortización	408.148.728,38	2,126%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.608.038,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	858.108,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.250.075,97	3,126%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,126%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	21.828	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.525.230.123,10	2.080.009.215,99	
Medio	69.874,94	75.537,81	
Mínimo	0,87	0,09	
Máximo	330.782,62	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,33%	3,57%	
Mínimo	2,30%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	245	263	
Mínimo	04/06/2005	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,55%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,93%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,21%	87,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,25%	9,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,06%	0,07%	

Principal / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,12	7,59	0,06	8,26
10,01 - 20%	0,84	15,91	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,13	25,52	1,35	25,59
30,01 - 40%	4,09	35,48	2,69	35,55
40,01 - 50%	6,07	45,38	4,78	45,37
50,01 - 60%	9,59	55,30	7,23	55,50
60,01 - 70%	12,86	65,19	11,28	65,47
70,01 - 80%	18,54	75,12	16,89	75,58
80,01 - 90%	26,09	85,30	23,24	85,55
90,01 - 100%	19,65	93,21	31,97	95,03
Medio ponderado	73,09		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	97,64		99,99	

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
G83829614
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
Bancaja
De 1 a 2 Meses
De 2 a 3 Meses
De 3 a 6 Meses
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,59%	1,75%	1,64%	1,48%	1,38%
Tasa anual equivalente	17,45%	19,12%	17,97%	16,38%	15,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,23%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,59%
Cataluña	8,29%	8,69%
Comunidad Valenciana	59,99%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,64%	3,61%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	14,16%	14,80%
Murcia	1,20%	1,23%
Navarra	1,05%	1,03%
País Vasco	0,84%	0,76%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Hasta 1 Mes	869	142.861,99	84.038,55	0,00	226.900,54	39,54	60.097.132,66	60.324.033,20	75,02	68,57	
De 1 a 2 Meses	186	77.730,12	53.803,36	0,00	131.533,48	22,92	13.100.689,47	13.232.222,95	16,46	63,54	
De 2 a 3 Meses	51	30.634,14	25.552,19	0,00	56.186,33	9,79	3.537.704,35	3.593.890,68	4,47	66,52	
De 3 a 6 Meses	25	20.323,71	17.302,31	0,00	37.626,02	6,56	1.424.395,43	1.462.021,45	1,82	66,49	
De 6 a 12 Meses	14	34.232,55	31.653,18	0,00	65.885,73	11,48	1.184.032,25	1.249.917,98	1,55	68,07	
De 12 a 18 Meses	5	25.686,98	17.210,62	0,00	42.897,60	7,48	403.825,21	446.722,81	0,56	62,99	
De 18 a 24 Meses	2	7.842,64	4.960,06	0,00	12.802,70	2,23	86.404,63	99.207,33	0,12	70,18	
Total	1.152	339.312,13	234.520,27	0,00	573.832,40		79.834.184,00	80.408.016,40		67,52	