

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2005
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

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

Depositarario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		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	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	67.459,64 1.203.210.139,04 67,46%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	2.6000% 20/02/2006 443,36 Bruto 376,86 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"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	3,0000% 20/02/2006 758,33 Bruto 644,58 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	3,6500% 20/02/2006 922,64 Bruto 784,24 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		1.369.610.139,04	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							
			0,00	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	10,26	5,63	5,25	4,91	4,63	4,38	4,15
	Amort. final	Fecha	Años	03/03/2016	15/07/2011	28/02/2011	27/10/2010	18/07/2010	15/04/2010	20/01/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Amort. final	Fecha	Años	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	6,24	5,86	5,52	5,22	4,94	4,69
	Amort. final	Fecha	Años	30/08/2016	25/02/2012	09/10/2011	07/06/2011	16/02/2011	06/11/2010	08/08/2010
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99
	Amort. final	Fecha	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,20	7,35	6,86	6,41	6,05	5,73	5,41
	Amort. final	Fecha	Años	07/02/2019	04/04/2013	07/10/2012	26/04/2012	18/12/2011	20/08/2011	28/04/2011
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Amort. final	Fecha	Años	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,88	8,20	7,70	7,25	6,86	6,50	6,16
	Amort. final	Fecha	Años	13/10/2019	08/02/2014	10/08/2013	28/02/2013	06/10/2012	29/05/2012	27/01/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99
	Amort. final	Fecha	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,20	7,35	6,86	6,41	6,05	5,73	5,41
	Amort. final	Fecha	Años	07/02/2019	04/04/2013	07/10/2012	26/04/2012	18/12/2011	20/08/2011	28/04/2011
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Amort. final	Fecha	Años	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,88	8,20	7,70	7,25	6,86	6,50	6,16
	Amort. final	Fecha	Años	13/10/2019	08/02/2014	10/08/2013	28/02/2013	06/10/2012	29/05/2012	27/01/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99
	Amort. final	Fecha	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
		% MC		% MC	
Clase A	87,85%	1.203.210.139,04	15,04%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	9,90%
Serie A2	87,85%	1.203.210.139,04	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	8,73%	119.600.000,00	6,31%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	3,42%	46.800.000,00	2,89%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		1.369.610.139,04			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	2,89%	39.520.000,00	1,90%		39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.557.265,74	2,350%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.477.008,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	792.815,61		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.071.493,69	3,350%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,350%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	19.911	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.351.813.081,56	2.080.009.215,99	
Medio	67.892,78	75.537,81	
Mínimo	19,63	0,09	
Máximo	325.326,38	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,25%	3,57%	
Mínimo	2,19%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	238	263	
Mínimo	04/12/2005	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,53	0,53	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,90	1,89	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,40	87,64	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,12	9,86	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,06	0,07	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,17	7,53	0,06	8,26
10,01 - 20%	0,97	15,95	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,45	25,47	1,35	25,59
30,01 - 40%	4,58	35,41	2,69	35,55
40,01 - 50%	6,64	45,39	4,78	45,37
50,01 - 60%	10,51	55,33	7,23	55,50
60,01 - 70%	13,57	65,34	11,28	65,47
70,01 - 80%	19,19	75,18	16,89	75,58
80,01 - 90%	26,52	85,21	23,24	85,55
90,01 - 100%	15,41	92,62	31,97	95,03
Medio ponderado		71,40		78,00
Mínimo		0,03		0,00
Máximo		96,53		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2005
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
Bank of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

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

Auditores Fondo

Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,92%	1,67%	1,63%	1,63%	1,45%
Tasa anual equivalente	20,74%	18,27%	17,88%	17,92%	16,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,12%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,19%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,59%
Cataluña	7,98%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,55%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,67%	3,61%
La Rioja	0,16%	0,14%
Madrid	13,88%	14,80%
Murcia	1,24%	1,23%
Navarra	1,05%	1,03%
País Vasco	0,86%	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			
Hasta 1 Mes	806	141.414,86	79.477,71	0,00	220.892,57	53.725.470,44	53.946.363,01	75,14
De 1 a 2 Meses	168	61.873,66	43.997,26	0,00	105.870,92	11.921.698,31	12.027.569,23	16,75
De 2 a 3 Meses	47	28.819,60	23.900,97	0,00	52.720,57	3.410.368,85	3.463.089,42	4,82
De 3 a 6 Meses	15	14.625,21	10.805,49	0,00	25.430,70	894.168,82	919.599,52	1,28
De 6 a 12 Meses	7	16.161,65	7.687,85	0,00	23.849,50	324.871,69	348.721,19	0,49
De 12 a 18 Meses	8	26.529,91	25.793,21	0,00	52.323,12	602.426,12	654.749,24	0,91
De 18 a 24 Meses	4	34.489,48	20.459,70	0,00	54.949,18	326.310,96	381.260,14	0,53
Más de 2 Años	1	3.035,75	3.177,66	0,00	6.213,41	42.856,77	49.070,18	0,07
Total	1.056	326.950,12	215.299,85	0,00	542.249,97	71.248.171,96	71.790.421,93	66,46

Información adicional