

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
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

Depositarío 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) | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % TACP Mensual | | | | | | |
| | | | 0,00 | 0,70 | 0,80 | 0,90 | 1,00 | 1,10 | 1,20 |
| Serie A2 | Amort. final | Años | 9,94 | 5,42 | 5,06 | 4,76 | 4,46 | 4,21 | 3,99 |
| | | Fecha | 05/12/2015 | 01/06/2011 | 20/01/2011 | 05/10/2010 | 15/06/2010 | 17/03/2010 | 24/12/2009 |
| Serie B | Amort. final | Años | 19,40 | 11,90 | 11,15 | 10,64 | 9,89 | 9,39 | 8,89 |
| | | Fecha | 20/05/2025 | 20/11/2017 | 20/02/2017 | 20/08/2016 | 20/11/2015 | 20/05/2015 | 20/11/2014 |
| Serie C | Amort. final | Años | 10,42 | 6,06 | 5,69 | 5,37 | 5,07 | 4,80 | 4,56 |
| | | Fecha | 28/05/2016 | 22/01/2012 | 09/09/2011 | 12/05/2011 | 24/01/2011 | 19/10/2010 | 22/07/2010 |
| Serie A2 | Amort. final | Años | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 |
| | | Fecha | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 |
| Serie B | Amort. final | Años | 12,92 | 7,13 | 6,66 | 6,27 | 5,87 | 5,54 | 5,24 |
| | | Fecha | 27/11/2018 | 14/02/2013 | 26/08/2012 | 05/04/2012 | 12/11/2011 | 14/07/2011 | 27/03/2011 |
| Serie C | Amort. final | Años | 19,40 | 11,90 | 11,15 | 10,64 | 9,89 | 9,39 | 8,89 |
| | | Fecha | 20/05/2025 | 20/11/2017 | 20/02/2017 | 20/08/2016 | 20/11/2015 | 20/05/2015 | 20/11/2014 |
| Serie A2 | Amort. final | Años | 13,58 | 8,01 | 7,54 | 7,10 | 6,71 | 6,35 | 6,03 |
| | | Fecha | 26/07/2019 | 03/01/2014 | 12/07/2013 | 02/02/2013 | 14/09/2012 | 06/05/2012 | 11/01/2012 |
| Serie B | Amort. final | Años | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 |
| | | Fecha | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 | 20/11/2033 |
| Serie C | Amort. final | Años | 12,92 | 7,13 | 6,66 | 6,27 | 5,87 | 5,54 | 5,24 |
| | | Fecha | 27/11/2018 | 14/02/2013 | 26/08/2012 | 05/04/2012 | 12/11/2011 | 14/07/2011 | 27/03/2011 |
| Serie A2 | Amort. final | Años | 19,40 | 11,90 | 11,15 | 10,64 | 9,89 | 9,39 | 8,89 |
| | | Fecha | 20/05/2025 | 20/11/2017 | 20/02/2017 | 20/08/2016 | 20/11/2015 | 20/05/2015 | 20/11/2014 |
| Serie B | Amort. final | Años | 13,58 | 8,01 | 7,54 | 7,10 | 6,71 | 6,35 | 6,03 |
| | | Fecha | 26/07/2019 | 03/01/2014 | 12/07/2013 | 02/02/2013 | 14/09/2012 | 06/05/2012 | 11/01/2012 |
| Serie C | Amort. final | Años | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 | 27,91 |
| | | Fecha | 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 | 85.849.626,61 | 2,350% |
| Cuenta de Amortización | 0,00 | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 9.139.384,84 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 733.485,15 | |
| Pasivo | Disponibles | 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 | 19.581 | 27.536 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.318.636.570,77 | 2.080.009.215,99 | |
| Medio | 67.342,66 | 75.537,81 | |
| Mínimo | 19,50 | 0,09 | |
| Máximo | 284.066,48 | 348.106,76 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 3,26% | 3,57% | |
| Mínimo | 2,19% | 2,25% | |
| Máximo | 8,50% | 7,38% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 237 | 263 | |
| Mínimo | 20/01/2006 | 24/01/2004 | |
| Máximo | 10/08/2033 | 10/08/2033 | |
| Índice de referencia (distribución) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,54 | 0,53 | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 1,89 | 1,89 | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 88,38 | 87,64 | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 9,13 | 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 | 7,45 | 0,06 | 8,26 |
| 10,01 - 20% | 1,04 | 15,96 | 0,49 | 16,27 |
| 20,01 - 30% | 2,52 | 25,47 | 1,35 | 25,59 |
| 30,01 - 40% | 4,06 | 35,30 | 2,69 | 35,55 |
| 40,01 - 50% | 6,82 | 45,33 | 4,78 | 45,37 |
| 50,01 - 60% | 10,74 | 55,31 | 7,23 | 55,50 |
| 60,01 - 70% | 13,71 | 65,37 | 11,28 | 65,47 |
| 70,01 - 80% | 19,41 | 75,17 | 16,89 | 75,58 |
| 80,01 - 90% | 26,42 | 85,20 | 23,24 | 85,55 |
| 90,01 - 100% | 14,52 | 92,53 | 31,97 | 95,03 |
| Medio ponderado | | 70,99 | | 78,00 |
| Mínimo | | 0,03 | | 0,00 |
| Máximo | | 96,34 | | 99,99 |

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
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 | 2,08% | 1,84% | 1,68% | 1,67% | 1,47% |
| Tasa anual equivalente | 22,25% | 20,02% | 18,40% | 18,26% | 16,29% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 2,12% | 2,26% |
| Aragón | 0,78% | 0,80% |
| Asturias | 0,05% | 0,04% |
| Canarias | 3,20% | 3,27% |
| Cantabria | 0,08% | 0,07% |
| Castilla y León | 1,21% | 1,19% |
| Castilla-La Mancha | 2,57% | 2,59% |
| Cataluña | 7,89% | 8,69% |
| Comunidad Valenciana | 60,59% | 58,98% |
| Extremadura | 0,03% | 0,02% |
| Galicia | 0,56% | 0,52% |
| Islas Baleares | 3,70% | 3,61% |
| La Rioja | 0,17% | 0,14% |
| Madrid | 13,88% | 14,80% |
| Murcia | 1,24% | 1,23% |
| Navarra | 1,05% | 1,03% |
| País Vasco | 0,87% | 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 | 600 | 101.286,45 | 52.439,98 | 0,00 | 153.726,43 | 39.396.801,49 | 39.550.527,92 | 69,80 |
| De 1 a 2 Meses | 160 | 67.305,06 | 45.678,33 | 0,00 | 112.983,39 | 11.972.458,28 | 12.085.441,67 | 21,33 |
| De 2 a 3 Meses | 40 | 25.215,91 | 17.296,10 | 0,00 | 42.512,01 | 2.616.412,86 | 2.658.924,87 | 4,69 |
| De 3 a 6 Meses | 17 | 15.940,28 | 10.960,38 | 0,00 | 26.900,66 | 904.185,35 | 931.086,01 | 1,64 |
| De 6 a 12 Meses | 7 | 18.501,55 | 8.652,13 | 0,00 | 27.153,68 | 322.531,79 | 349.685,47 | 0,62 |
| De 12 a 18 Meses | 8 | 28.427,03 | 27.474,66 | 0,00 | 55.901,69 | 600.529,00 | 656.430,69 | 1,16 |
| De 18 a 24 Meses | 3 | 34.258,41 | 17.211,32 | 0,00 | 51.469,73 | 268.394,77 | 319.864,50 | 0,56 |
| Más de 2 Años | 2 | 5.302,45 | 7.520,79 | 0,00 | 12.823,24 | 98.737,33 | 111.560,57 | 0,20 |
| Total | 837 | 296.237,14 | 187.233,69 | 0,00 | 483.470,83 | 56.180.050,87 | 56.663.521,70 | 63,84 |

Información adicional