

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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

Credit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Credit 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

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 margen 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	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	37.917,54 676.297.243,44 37,92%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,1090% 20/08/2008 495,06 Bruto 405,95 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2008 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	77.414,98 92.588.316,08 77,41%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,5090% 20/08/2008 1.089,89 Bruto 893,71 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA A1 AA	A A1 A	
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	77.414,98 36.230.210,64 77,41%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	6,1590% 20/08/2008 1.218,49 Bruto 999,16 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		805.115.770,16 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	% TACP							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	7,89	6,72	5,79	5,11	4,52	4,06	3,65		
		Fecha	18/04/2016	18/02/2015	15/03/2014	10/07/2013	06/12/2012	20/06/2012	21/01/2012		
	Amort. final	Años	13,23	11,48	9,98	8,98	7,98	7,22	6,48		
		Fecha	20/08/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,03	7,93	7,02	6,26	5,63	5,09	4,63		
		Fecha	08/06/2017	03/05/2016	07/06/2015	03/09/2014	13/01/2014	30/06/2013	13/01/2013		
	Amort. final	Años	25,49	25,49	25,49	25,49	25,49	25,49	25,49		
		Fecha	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 *	Años	7,89	6,72	5,79	5,11	4,52	4,06	3,65		
		Fecha	18/04/2016	18/02/2015	15/03/2014	10/07/2013	06/12/2012	20/06/2012	21/01/2012		
	Amort. final	Años	13,23	11,48	9,98	8,98	7,98	7,22	6,48		
		Fecha	20/08/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC			
Clase A	84,00%	676.297.243,44	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	676.297.243,44		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	92.588.316,08	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	36.230.210,64	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		805.115.770,16			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,80%	30.594.399,27		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.207.693,40	4,859%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.497.036,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	730.683,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		178.582,29	5,645%
Préstamo Subordinado		30.594.399,27	5,645%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.858	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	799.326.981,07	2.080.009.215,99	
Medio	57.679,82	75.537,81	
Mínimo	57,27	0,09	
Máximo	269.830,73	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,44%	3,57%	
Mínimo	4,20%	2,25%	
Máximo	6,79%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	208	263	
Mínimo	01/06/2008	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,57%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,05%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	87,95%	87,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,38%	9,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,04%	0,07%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,45	7,06	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,05	15,98	0,49	16,27
20,01 - 30%	4,20	25,61	1,35	25,59
30,01 - 40%	7,28	35,37	2,69	35,55
40,01 - 50%	9,81	45,28	4,78	45,37
50,01 - 60%	13,23	55,27	7,23	55,50
60,01 - 70%	16,44	65,18	11,28	65,47
70,01 - 80%	22,04	75,21	16,89	75,58
80,01 - 90%	23,36	84,80	23,24	85,55
90,01 - 100%	1,15	90,40	31,97	95,03
Medio ponderado		63,90		78,00
Mínimo		0,02		0,00
Máximo		91,64		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,86%	0,81%	0,88%	1,09%	1,39%
Tasa anual equivalente	9,80%	9,31%	10,06%	12,27%	15,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,99%	2,26%
Aragón	0,77%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,13%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,59%
Cataluña	7,34%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,71%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,72%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,29%	14,80%
Murcia	1,35%	1,23%
Navarra	1,04%	1,03%
País Vasco	0,96%	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>										
Hasta 1 Mes	445	72.502,13	62.185,05	0,00	134.687,18	26,96	26.350.618,35	73,35	58,33	
De 1 a 2 Meses	92	33.489,82	40.121,02	0,00	73.610,84	14,73	5.941.057,48	16,66	61,83	
De 2 a 3 Meses	18	10.900,07	14.478,78	0,00	25.378,85	5,08	1.263.511,02	3,57	52,79	
De 3 a 6 Meses	13	11.153,85	15.583,11	0,00	26.736,96	5,35	922.973,82	2,63	63,31	
De 6 a 12 Meses	5	10.058,00	15.949,90	0,00	26.007,90	5,21	325.768,11	0,97	54,18	
De 12 a 18 Meses	4	17.827,76	14.109,08	0,00	31.936,84	6,39	236.463,69	0,74	59,94	
De 18 a 24 Meses	3	9.678,83	12.875,09	0,00	22.553,92	4,51	87.081,62	0,30	40,00	
Más de 2 Años	6	89.559,73	69.093,81	0,00	158.653,54	31,76	483.434,41	1,78	70,28	
	Subtotal	586	255.170,19	244.395,84	0,00	499.566,03	100,00	35.610.908,50	100,00	58,85
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Total	586	255.170,19	244.395,84	0,00	499.566,03		35.610.908,50		58,85

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final