

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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
Bank 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 margen Fecha 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	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	35.307,53 629.745.105,08 35,31%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,4030% 20/02/2009 397,28 Bruto 325,77 Neto	20/02/2036 20/02/2009 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2009 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	72.086,21 86.215.107,16 72,09%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,8030% 20/02/2009 884,81 Bruto 725,54 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA A1 AA	A A1 A1	
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	72.086,21 33.736.346,28 72,09%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,4530% 20/02/2009 1.004,55 Bruto 823,73 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		749.696.558,52	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	7,63	6,55	5,63	4,96	4,37	3,91	3,50	
	Amort. final Años	Fecha	15/07/2016	17/06/2015	16/07/2014	14/11/2013	14/04/2013	28/10/2012	31/05/2012	
	Amort. final Años	Fecha	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72	5,98	
	Amort. final Años	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,89	7,83	6,95	6,21	5,58	5,05	4,60	
	Amort. final Años	Fecha	20/10/2017	26/09/2016	08/11/2015	11/02/2015	29/06/2014	17/12/2013	04/07/2013	
	Amort. final Años	Fecha	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	
	Amort. final Años	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 *	Vida media Años	7,63	6,55	5,63	4,96	4,37	3,91	3,50	
	Amort. final Años	Fecha	15/07/2016	17/06/2015	16/07/2014	14/11/2013	14/04/2013	28/10/2012	31/05/2012	
	Amort. final Años	Fecha	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72	5,98	
	Amort. final Años	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,89	7,83	6,95	6,21	5,58	5,05	4,60	
	Amort. final Años	Fecha	20/10/2017	26/09/2016	08/11/2015	11/02/2015	29/06/2014	17/12/2013	04/07/2013	
	Amort. final Años	Fecha	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	
	Amort. final Años	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 *	Vida media Años	7,63	6,55	5,63	4,96	4,37	3,91	3,50	
	Amort. final Años	Fecha	15/07/2016	17/06/2015	16/07/2014	14/11/2013	14/04/2013	28/10/2012	31/05/2012	
	Amort. final Años	Fecha	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72	5,98	
	Amort. final Años	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,89	7,83	6,95	6,21	5,58	5,05	4,60	
	Amort. final Años	Fecha	20/10/2017	26/09/2016	08/11/2015	11/02/2015	29/06/2014	17/12/2013	04/07/2013	
	Amort. final Años	Fecha	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	
	Amort. final Años	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 titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	84,00%	629.745.105,08	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Medio	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	629.745.105,08		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	86.215.107,16	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	33.736.346,28	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		749.696.558,52			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,80%	28.488.469,22		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		0,00	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.227.386,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	878.913,87		
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado	28.488.469,22	5,645%	
Deposito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.265	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	745.826.629,80	2.080.009.215,99	
Medio	56.225,15	75.537,81	
Mínimo	15,23	0,09	
Máximo	267.218,44	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,84%	3,57%	
Mínimo	0,95%	2,25%	
Máximo	7,38%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	203	263	
Mínimo	02/12/2008	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	2,07%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	87,94%	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
0,01 - 10%	0,51	7,07	0,06
10,01 - 20%	2,19	15,79	0,49
20,01 - 30%	4,67	25,78	1,35
30,01 - 40%	7,66	35,38	2,69
40,01 - 50%	10,09	45,20	4,78
50,01 - 60%	13,89	55,24	7,23
60,01 - 70%	16,55	65,19	11,28
70,01 - 80%	22,67	75,19	16,89
80,01 - 90%	21,67	84,65	23,24
90,01 - 100%	0,10	90,27	31,97
Medio ponderado	62,80		78,00
Mínimo	0,01		0,00
Máximo	90,74		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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
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	0,63%	0,73%	0,73%	0,81%	1,32%
Tasa anual equivalente	7,26%	8,44%	8,44%	9,25%	14,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,96%	2,26%
Aragón	0,73%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,11%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,15%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,59%
Cataluña	7,46%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,58%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,65%	3,61%
La Rioja	0,20%	0,14%
Madrid	13,31%	14,80%
Murcia	1,38%	1,23%
Navarra	1,06%	1,03%
País Vasco	0,99%	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>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	540	97.662,91	89.777,57	0,00	187.440,48	26,94	31.236.916,25	31.424.356,73	71,09	55,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	102	41.291,20	49.810,92	0,00	91.102,12	13,10	6.888.862,02	6.979.964,14	15,79	56,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	20.909,63	23.973,12	0,00	44.882,75	6,45	1.928.725,08	1.973.607,83	4,46	60,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	22.394,93	30.347,81	0,00	52.742,74	7,58	1.597.302,49	1.650.045,23	3,73	57,55
De > 6 a ≤ 12 Meses	13	19.832,24	34.544,84	0,00	54.377,08	7,82	883.861,97	938.239,05	2,12	73,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	12.818,71	23.080,96	0,00	35.899,67	5,16	293.659,87	329.559,54	0,75	66,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	8.544,43	12.791,95	0,00	21.336,38	3,07	149.527,00	170.863,38	0,39	84,02
De ≥ 2 Años	8	112.347,20	95.569,82	0,00	207.917,02	29,89	532.147,61	740.064,63	1,67	64,96
	Subtotal	335.801,25	359.896,99	0,00	695.698,24	100,00	43.511.002,29	44.206.700,53	100,00	56,63
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	723	335.801,25	359.896,99	0,00	695.698,24					56,63