

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V63829614
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

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	30.976,54 552.497.567,44 30,98%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9650% 22/02/2010 78,05 Bruto 64,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2010 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	63.243,77 75.639.084,36 63,24%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,3650% 22/02/2010 225,41 Bruto 184,84 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	63.243,77 29.598.084,36 63,24%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,0150% 22/02/2010 332,75 Bruto 272,85 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		657.735.200,72 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	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19
		Fecha	17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
	Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Fecha	20/02/2020	20/11/2018	20/11/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
	Fecha	19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014		
	Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	
	Fecha	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	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19
		Fecha	17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
	Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Fecha	20/02/2020	20/11/2018	20/11/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
	Fecha	19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014		
	Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	
	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	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19
		Fecha	17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
	Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Fecha	20/02/2020	20/11/2018	20/11/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
	Fecha	19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014		
	Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	
	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Clase A	84,00%	552.497.567,44	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	84,00%	552.497.567,44		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	75.639.548,92	8,30%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	29.598.084,36	3,80%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		657.735.200,72			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,80%	24.993.937,63		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.239.242,44	0,715%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		972.572,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		297.299,31	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado		24.993.937,63	5,645%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.331	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	655.624.430,71	2.080.009.215,99	
Medio	53.168,80	75.537,81	
Mínimo	26,98	0,09	
Máximo	260.860,50	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,21%	3,57%	
Mínimo	1,26%	2,25%	
Máximo	7,33%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	194	263	
Mínimo	01/12/2009	24/01/2004	
Máximo	13/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,59%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,05%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,11%	87,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,22%	9,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,03%	0,07%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,69	7,05	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,56	15,87	0,49	16,27
20,01 - 30%	5,48	25,52	1,35	25,59
30,01 - 40%	8,11	35,20	2,69	35,55
40,01 - 50%	11,23	45,28	4,78	45,37
50,01 - 60%	14,42	55,15	7,23	55,50
60,01 - 70%	17,91	65,31	11,28	65,47
70,01 - 80%	23,12	75,19	16,89	75,58
80,01 - 90%	16,47	83,73	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado	60,61		78,00	
Mínimo	0,02		0,00	
Máximo	88,51		99,99	

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución:
03/12/2003

NIF:
V63829614

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:
Banco Popular Español S.A

Cuenta Amortización:
Bancaja

Préstamo Subordinado:
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales:
Bancaja

Permuta Intereses:
Credit Suisse International

Depositario Activos:
Bancaja

Audidores Fondo:
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,46%	0,51%	0,60%	1,20%
Tasa anual equivalente	5,85%	5,41%	6,00%	6,99%	13,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,93%	2,26%
Aragón	0,75%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,10%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,58%
Cataluña	7,66%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,87%	58,98%
Extremadura	0,04%	0,02%
Galicia	0,60%	0,52%
Islas Baleares	3,62%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,74%	14,80%
Murcia	1,38%	1,23%
Navarra	1,04%	1,03%
País Vasco	1,03%	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							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	458	96.884,07	44.597,74	0,00	141.481,81	15,21	25.694.275,67	25.835.757,48	62,80	54,68	
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	48.975,78	31.178,20	0,00	80.153,98	8,62	6.372.439,27	6.452.593,25	15,68	55,52	
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	38.970,05	22.055,38	0,00	61.025,43	6,56	3.202.766,13	3.263.791,56	7,93	58,27	
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	43.112,07	22.057,17	0,00	65.169,24	7,01	1.660.572,80	1.725.742,04	4,19	47,54	
De > 6 a < 12 Meses	19	41.411,12	36.681,15	0,00	78.092,27	8,40	1.101.712,90	1.179.805,17	2,87	54,87	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	54.949,92	69.429,67	0,00	124.379,59	13,37	1.125.923,46	1.250.303,05	3,04	67,93	
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	30.007,48	44.453,59	0,00	74.461,07	8,01	440.102,68	514.563,75	1,25	71,09	
De ≥ 2 Años	12	146.283,01	158.989,73	0,00	305.272,74	32,82	613.595,42	918.868,16	2,23	54,50	
Subtotal	690	500.593,50	429.442,63	0,00	930.036,13	100,00	40.211.388,33	41.141.424,46	100,00	55,22	
<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	0,00	0,00	
Total	690	500.593,50	429.442,63	0,00	930.036,13		40.211.388,33	41.141.424,46		55,22	