

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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 75.639.548,92 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)										
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP							
			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 *	Años	6,38	5,51	4,84	4,23	3,77	3,42	3,11	
		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	10,15	8,89	7,89	6,89	6,14	5,64	5,14	
		Fecha	20/02/2020	20/11/2018	20/11/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,89	7,02	6,28	5,65	5,12	4,66	4,26	
		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	23,90	23,90	23,90	23,90	23,90	23,90	23,90	
		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	6,38	5,51	4,84	4,23	3,77	3,42	3,11	
		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	10,15	8,89	7,89	6,89	6,14	5,64	5,14	
		Fecha	20/02/2020	20/11/2018	20/11/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015	

* 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)						
Clase	Actual	% MC		A la emisión		% MC
		%	%	%	%	
Clase A	84,00%	552.497.567,44	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%	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	4,15%
Serie C	4,50%	29.598.084,36	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
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	36.744.787,69	0,716%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.073.128,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	200.533,90		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado	23.208.507,64	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	12.271	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	647.934.419,31	2.080.009.215,99	
Medio	52.802,09	75.537,81	
Mínimo	0,05	0,09	
Máximo	260.136,13	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,84%	3,57%	
Mínimo	1,21%	2,25%	
Máximo	7,28%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	193	263	
Mínimo	15/04/2009	24/01/2004	
Máximo	13/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,60%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,03%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,13%	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%	0,71	7,00	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,65	15,83	0,49	16,27
20,01 - 30%	5,54	25,51	1,35	25,59
30,01 - 40%	8,26	35,26	2,69	35,55
40,01 - 50%	11,30	45,28	4,78	45,37
50,01 - 60%	14,71	55,21	7,23	55,50
60,01 - 70%	17,75	65,34	11,28	65,47
70,01 - 80%	23,37	75,21	16,89	75,58
80,01 - 90%	15,70	83,65	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado	60,34		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	88,27		99,99	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	0,63%	0,50%	0,51%	0,58%	1,20%
Tasa anual equivalente	7,30%	5,87%	5,99%	6,73%	13,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,94%	2,26%
Aragón	0,75%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,10%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,58%
Cataluña	7,67%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,75%	58,98%
Extremadura	0,04%	0,02%
Galicia	0,60%	0,52%
Islas Baleares	3,63%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,76%	14,80%
Murcia	1,39%	1,23%
Navarra	1,05%	1,03%
País Vasco	1,04%	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	342	76.165,43	26.792,20	0,00	102.957,63	11,71	18.215.164,61	18.318.122,24	57,13	51,68	
De > 1 a ≤ 2 Meses	85	42.885,03	24.236,65	0,00	67.121,68	7,64	5.290.756,24	5.357.877,92	16,71	53,13	
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	36.410,17	18.444,13	0,00	54.854,30	6,24	3.043.982,45	3.098.836,75	9,67	58,83	
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	40.016,54	18.935,15	0,00	58.951,69	6,71	1.477.336,13	1.536.287,82	4,79	48,32	
De > 6 a < 12 Meses	19	46.843,83	34.230,44	0,00	81.074,27	9,22	1.041.317,84	1.122.392,11	3,50	45,41	
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	49.141,84	56.203,36	0,00	105.345,20	11,98	879.315,69	984.660,89	3,07	66,16	
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	39.231,16	59.389,46	0,00	98.620,62	11,22	624.052,90	722.673,52	2,25	74,90	
De ≥ 2 Años	12	149.612,86	160.582,08	0,00	310.194,94	35,28	610.265,57	920.460,51	2,87	54,59	
Subtotal	551	480.306,86	398.813,47	0,00	879.120,33	100,00	31.182.191,43	32.061.311,76	100,00	52,91	
<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	551	480.306,86	398.813,47	0,00	879.120,33		31.182.191,43	32.061.311,76		52,91	