

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V6829614
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)

			% TACP							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
		% TACP Mensual	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	
		% 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 6,34	5,49	4,73	4,22	3,75	3,41	3,10	
		Fecha 23/06/2016	16/08/2015	14/11/2014	09/05/2014	20/11/2013	17/07/2013	26/03/2013		
	Amort. final	Años 10,01	8,75	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00		
	Fecha 20/02/2020	20/11/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 7,85	6,99	6,27	5,65	5,13	4,68	4,28		
	Fecha 25/12/2017	15/02/2017	27/05/2016	15/10/2015	07/04/2015	23/10/2014	02/06/2014			
	Amort. final	Años 23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76			
	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 6,35	5,49	4,74	4,22	3,76	3,41	3,10	
		Fecha 24/06/2016	17/08/2015	15/11/2014	10/05/2014	21/11/2013	18/07/2013	26/03/2013		
	Amort. final	Años 10,01	8,75	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00		
	Fecha 20/02/2020	20/11/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 7,85	7,00	6,27	5,66	5,13	4,68	4,29		
	Fecha 26/12/2017	16/02/2017	28/05/2016	16/10/2015	07/04/2015	24/10/2014	03/06/2014			
	Amort. final	Años 23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76			
	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 6,35	5,49	4,74	4,22	3,76	3,41	3,10	
		Fecha 24/06/2016	17/08/2015	15/11/2014	10/05/2014	21/11/2013	18/07/2013	26/03/2013		
	Amort. final	Años 10,01	8,75	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00		
	Fecha 20/02/2020	20/11/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 7,85	7,00	6,27	5,66	5,13	4,68	4,29		
	Fecha 26/12/2017	16/02/2017	28/05/2016	16/10/2015	07/04/2015	24/10/2014	03/08/2014			
	Amort. final	Años 23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76			
	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		% 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	44.923.067,35	0,715%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	665.898,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	190.673,41		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		23.048.229,71	5,645%
Préstamo Subordinado C/P		1.945.707,92	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito 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	12.207	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	641.633.735,03	2.080.009.215,99	
Medio	52.562,77	75.537,81	
Mínimo	25,46	0,09	
Máximo	259.410,54	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,63%	3,57%	
Mínimo	1,21%	2,25%	
Máximo	6,59%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	193	263	
Mínimo	02/02/2010	24/01/2004	
Máximo	13/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,58%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,03%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,14%	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 (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,71	6,95	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,72	15,84	0,49	16,27
20,01 - 30%	5,60	25,50	1,35	25,59
30,01 - 40%	8,29	35,24	2,69	35,55
40,01 - 50%	11,49	45,27	4,78	45,37
50,01 - 60%	14,72	55,23	7,23	55,50
60,01 - 70%	17,89	65,35	11,28	65,47
70,01 - 80%	23,46	75,20	16,89	75,58
80,01 - 90%	15,12	83,56	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado	60,13		78,00	
Mínimo	0,02		0,00	
Máximo	88,03		99,99	

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010

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	0,43%	0,52%	0,48%	0,56%	1,19%
Tasa anual equivalente	5,04%	6,07%	5,64%	6,51%	13,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,91%	2,26%
Aragón	0,76%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,22%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,09%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,58%
Cataluña	7,69%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,74%	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	1,04%	1,03%
País Vasco	1,04%	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	404	93.103,22	28.593,99	0,00	121.697,21	12,87	21.726.995,84	21.848.693,05	59,54		52,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	97	47.961,53	22.854,99	0,00	70.816,52	7,49	5.688.229,20	5.759.045,72	15,69		53,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	47	40.552,49	19.123,15	0,00	59.675,64	6,31	3.035.955,28	3.095.630,92	8,44		58,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	47.844,10	19.397,20	0,00	67.241,30	7,11	1.959.845,33	2.027.086,63	5,52		47,71
De > 6 a < 12 Meses	21	53.054,47	37.357,75	0,00	90.412,22	9,56	1.193.384,50	1.283.796,72	3,50		47,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	58.390,23	59.668,42	0,00	118.058,65	12,49	919.962,66	1.038.021,31	2,83		64,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	41.665,53	60.781,89	0,00	102.447,42	10,84	621.618,53	724.065,95	1,97		75,04
De ≥ 2 Años	12	152.993,08	162.063,15	0,00	315.056,23	33,32	606.885,35	921.941,58	2,51		54,68
Subtotal	635	535.564,65	409.840,54	0,00	945.405,19	100,00	35.752.876,69	36.698.281,88	100,00		53,53
<i>Dudosos (subjettivos)</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	635	535.564,65	409.840,54	0,00	945.405,19		35.752.876,69	36.698.281,88			53,53