

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2005
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

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Moody's / S&P
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	100.000,00 130.000.000,00 100,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov	2,2450% 20/05/2005 548.780000 Bruto 466.460000 Neto	20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2005 Única salvo circunstancias	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	100.000,00 1.783.600.000,00 100,00%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,3850% 20/05/2005 583.000000 Bruto 495.550000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2005 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	100.000,00 119.600.000,00 100,00%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,7850% 20/05/2005 680.780000 Bruto 578.660000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A1 A	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	100.000,00 46.800.000,00 100,00%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,4350% 20/05/2005 839.670000 Bruto 713.720000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Baa2 BBB	BBB- Baa2 BBB
Total		2.080.000.000,00	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005
			Fecha	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005
			Fecha	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005	20/05/2005
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,85	5,09	4,78	4,50	4,25	4,03	3,83
		Amort. final	Años	03/03/2014	01/06/2010	07/02/2010	29/10/2009	30/07/2009	10/05/2009	25/02/2009
			Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,57	4,69	4,38	4,11	3,88	3,65	3,47
		Amort. final	Años	20/12/2013	04/01/2010	16/09/2009	08/06/2009	17/03/2009	24/12/2008	15/10/2008
			Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,59	9,24	8,67	8,17	7,71	7,29	6,92
		Amort. final	Años	26/11/2020	23/07/2014	30/12/2013	27/06/2013	11/01/2013	12/08/2012	30/03/2012
			Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	8,41	7,86	7,36	6,95	6,52	6,18
		Amort. final	Años	30/04/2020	24/09/2013	09/03/2013	07/09/2012	10/04/2012	06/11/2011	05/07/2011
			Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,59	9,24	8,67	8,17	7,71	7,29	6,92
		Amort. final	Años	26/11/2020	23/07/2014	30/12/2013	27/06/2013	11/01/2013	12/08/2012	30/03/2012
			Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	8,41	7,86	7,36	6,95	6,52	6,18
		Amort. final	Años	30/04/2020	24/09/2013	09/03/2013	07/09/2012	10/04/2012	06/11/2011	05/07/2011
			Fecha	20/05/2026	20/08/2018	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015

* 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)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	6,25%	130.000.000,00	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	85,75%	1.783.600.000,00	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	5,75%	119.600.000,00	4,15%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	2,25%	46.800.000,00	1,90%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		2.080.000.000,00		2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,90%	39.520.000,00	1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		130.249.060,02	2,135%
Cuenta de Amortización		436.234.889,29	2,135%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.364.525,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		922.434,21	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.339.367,11	3,135%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,135%

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2005
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	22.177	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	1.555.343.376,98	2.080.009.215,99
Medio	70.133,17	75.537,81
Mínimo	1,30	0,09
Máximo	331.715,57	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	3,32%	3,57%
Mínimo	2,25%	2,25%
Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	246	263
Mínimo	30/05/2005	24/01/2004
Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,55%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,94%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,15%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,30%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,06%	0,07%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,76%	1,76%	1,62%	1,46%	1,37%
Tasa anual equivalente	19,20%	19,20%	17,84%	16,14%	15,28%

Principal / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,12	7,72	0,06	8,26
10,01 - 20%	0,81	15,94	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,07	25,48	1,35	25,59
30,01 - 40%	4,06	35,47	2,69	35,55
40,01 - 50%	5,96	45,37	4,78	45,37
50,01 - 60%	9,47	55,31	7,23	55,50
60,01 - 70%	12,73	65,17	11,28	65,47
70,01 - 80%	18,43	75,12	16,89	75,58
80,01 - 90%	25,91	85,27	23,24	85,55
90,01 - 100%	20,44	93,28	31,97	95,03
Medio ponderado		73,34		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		97,82		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,22%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,14%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,59%
Cataluña	8,36%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,00%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,65%	3,61%
La Rioja	0,16%	0,14%
Madrid	14,15%	14,80%
Murcia	1,22%	1,23%
Navarra	1,05%	1,03%
País Vasco	0,83%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	858	150.304,50	83.181,14	0,00	233.485,64	40,16	59.288.886,50	59.522.372,14	73,15	67,25
De 1 a 2 Meses	193	72.303,17	54.822,16	0,00	127.125,33	21,86	13.932.714,18	14.059.839,51	17,28	70,24
De 2 a 3 Meses	55	29.243,80	26.467,07	0,00	55.710,87	9,58	3.738.623,79	3.794.334,66	4,66	65,94
De 3 a 6 Meses	32	29.389,84	24.599,93	0,00	53.989,77	9,29	2.223.023,43	2.277.013,20	2,80	68,12
De 6 a 12 Meses	15	49.332,41	35.301,23	0,00	84.633,64	14,56	1.341.679,72	1.426.313,36	1,75	63,28
De 12 a 18 Meses	5	13.661,46	12.854,07	0,00	26.515,53	4,56	263.514,12	290.029,65	0,36	76,48
Total	1.158	344.235,18	237.225,60	0,00	581.460,78		80.788.441,74	81.369.902,52		67,66