

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2005
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

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		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	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	67.459,64 1.203.210.139,04 67,46%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	2.6000% 20/02/2006 443,36 Bruto 376,86 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2006 "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	3,0000% 20/02/2006 758,33 Bruto 644,58 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	3,6500% 20/02/2006 922,64 Bruto 784,24 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		1.369.610.139,04	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	5,63	5,25	4,91	4,63	4,38	4,15
		Fecha	03/03/2016	15/07/2011	28/02/2011	27/10/2010	18/07/2010	15/04/2010	20/01/2010	
		Amort. final	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Fecha	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015	
		Amort. final	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,20	7,35	6,86	6,41	6,05	5,73	5,41
		Fecha	07/02/2019	04/04/2013	07/10/2012	26/04/2012	18/12/2011	20/08/2011	28/04/2011	
		Amort. final	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Fecha	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015	
		Amort. final	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,20	7,35	6,86	6,41	6,05	5,73	5,41
		Fecha	07/02/2019	04/04/2013	07/10/2012	26/04/2012	18/12/2011	20/08/2011	28/04/2011	
		Amort. final	Años	19,48	12,23	11,48	10,73	10,23	9,73	9,23
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Fecha	20/05/2025	20/02/2018	20/05/2017	20/08/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015	
		Amort. final	Años	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99	27,99

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	87,85%	1.203.210.139,04	15,04%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	87,85%	1.203.210.139,04		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	8,73%	119.600.000,00	6,31%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	3,42%	46.800.000,00	2,89%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		1.369.610.139,04			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,89%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	49.557.265,74	2,350%
Cuenta de Amortización	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.477.008,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso	792.615,61	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.071.493,69	3,350%
Préstamo Subordinado	39.520.000,00	3,350%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		Actual A la constitución
Número		19.911 27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	1.351.813.081,56	2.080.009.215,99
Medio	67.892,78	75.537,81
Mínimo	19,63	0,09
Máximo	325.326,38	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	3,25%	3,57%
Mínimo	2,19%	2,25%
Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	238	263
Mínimo	04/12/2005	24/01/2004
Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,53	0,53
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,90	1,89
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,40	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,12	9,86
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,06	0,07

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,17	7,53	0,06	8,26
10,01 - 20%	0,97	15,95	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,45	25,47	1,35	25,59
30,01 - 40%	4,58	35,41	2,69	35,55
40,01 - 50%	6,64	45,39	4,78	45,37
50,01 - 60%	10,51	55,33	7,23	55,50
60,01 - 70%	13,57	65,34	11,28	65,47
70,01 - 80%	19,19	75,18	16,89	75,58
80,01 - 90%	26,52	85,21	23,24	85,55
90,01 - 100%	15,41	92,62	31,97	95,03
Medio ponderado		71,40		78,00
Mínimo		0,03		0,00
Máximo		96,53		99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2005
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
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	1,92%	1,67%	1,63%	1,63%	1,45%
Tasa anual equivalente	20,74%	18,27%	17,88%	17,92%	16,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,12%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,19%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,59%
Cataluña	7,98%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,55%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,67%	3,61%
La Rioja	0,16%	0,14%
Madrid	13,88%	14,80%
Murcia	1,24%	1,23%
Navarra	1,05%	1,03%
País Vasco	0,86%	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	806	141.414,86	79.477,71	0,00	220.892,57	40,74	53.725.470,44	53.946.363,01	75,14	65,73
De 1 a 2 Meses	168	61.873,66	43.997,26	0,00	105.870,92	19,52	11.921.698,31	12.027.569,23	16,75	68,79
De 2 a 3 Meses	47	28.819,60	23.900,97	0,00	52.720,57	9,72	3.410.368,85	3.463.089,42	4,82	68,88
De 3 a 6 Meses	15	14.625,21	10.805,49	0,00	25.430,70	4,69	894.168,82	919.599,52	1,28	72,40
De 6 a 12 Meses	7	16.161,65	7.687,85	0,00	23.849,50	4,40	324.871,69	348.721,19	0,49	59,24
De 12 a 18 Meses	8	26.529,91	25.793,21	0,00	52.323,12	9,65	602.426,12	654.749,24	0,91	71,48
De 18 a 24 Meses	4	34.489,48	20.459,70	0,00	54.949,18	10,13	326.310,96	381.260,14	0,53	62,18
Más de 2 Años	1	3.035,75	3.177,66	0,00	6.213,41	1,15	42.856,77	49.070,18	0,07	85,94
Total	1.056	326.950,12	215.299,85	0,00	542.249,97		71.248.171,96	71.790.421,93		66,46

Información adicional