

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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 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 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 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	9,66	5,29	4,94	4,65	4,35	4,11	3,89
		Fecha	25/09/2015	15/05/2011	06/01/2011	23/09/2010	06/06/2010	10/03/2010	19/12/2009	
		Amort. final	Años	19,07	11,81	11,06	10,56	9,81	9,30	8,81
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014
		Fecha	20,02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014	
		Amort. final	Años	29,03/2016	02/01/2012	25/08/2011	29/04/2011	14/01/2011	11/10/2010	16/07/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
		Amort. final	Años	12,66	7,00	6,53	6,16	5,76	5,44	5,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011
		Fecha	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011	
		Amort. final	Años	19,07	11,81	11,06	10,56	9,81	9,30	8,81
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014
		Fecha	20/02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014	
		Amort. final	Años	13,36	7,88	7,40	6,98	6,60	6,25	5,93
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/06/2019	16/12/2013	24/06/2013	21/01/2013	05/09/2012	28/04/2012	05/01/2012
		Fecha	06/06/2019	16/12/2013	24/06/2013	21/01/2013	05/09/2012	28/04/2012	05/01/2012	
		Amort. final	Años	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
		Amort. final	Años	12,66	7,00	6,53	6,16	5,76	5,44	5,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011
		Fecha	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011	
		Amort. final	Años	19,07	11,81	11,06	10,56	9,81	9,30	8,81
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014
		Fecha	20/02/2025	20/11/2017	20/02/2017	20/08/2016	20/11/2015	20/05/2015	20/11/2014	
		Amort. final	Años	13,36	7,88	7,40	6,98	6,60	6,25	5,93
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/06/2019	16/12/2013	24/06/2013	21/01/2013	05/09/2012	28/04/2012	05/01/2012
		Fecha	06/06/2019	16/12/2013	24/06/2013	21/01/2013	05/09/2012	28/04/2012	05/01/2012	
		Amort. final	Años	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82	27,82
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
		Amort. final	Años	12,66	7,00	6,53	6,16	5,76	5,44	5,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011
		Fecha	24/09/2018	30/01/2013	11/08/2012	26/03/2012	04/11/2011	08/07/2011	23/03/2011	
		Amort. final	Años	19,07	11,81	11,06	10,56	9,81	9,30	8,81

* 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	118.463.036,39	2,350%
Cuenta de Amortización	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.320.545,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso	707.428,96	
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		19.291	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		1.292.391.400,79	2.080.009.215,99
Medio		66.994,53	75.537,81
Mínimo		2,93	0,09
Máximo		283.485,37	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		3,30%	3,57%
Mínimo		2,19%	2,25%
Máximo		8,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		236	263
Mínimo		01/02/2006	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)		88,41	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,11	9,86
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,06	0,07

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,17	7,45	0,06	8,26
10,01 - 20%	1,06	15,86	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,60	25,45	1,35	25,59
30,01 - 40%	4,69	35,25	2,69	35,55
40,01 - 50%	7,06	45,32	4,78	45,37
50,01 - 60%	10,73	55,32	7,23	55,50
60,01 - 70%	13,77	65,36	11,28	65,47
70,01 - 80%	19,50	75,14	16,89	75,58
80,01 - 90%	26,53	85,18	23,24	85,55
90,01 - 100%	13,89	92,44	31,97	95,03
Medio ponderado		70,73		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		96,15		99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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	1,61%	1,87%	1,63%	1,69%	1,48%
Tasa anual equivalente	17,70%	20,25%	17,85%	18,53%	16,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,12%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,22%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,59%
Cataluña	7,88%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,61%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,75%	3,61%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	13,86%	14,80%
Murcia	1,24%	1,23%
Navarra	1,04%	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	756	126.166,20	69.265,89	0,00	195.432,09	36,85	51.947.296,04	52.142.728,13	76,62	64,68
De 1 a 2 Meses	143	57.714,70	41.229,07	0,00	98.943,77	18,66	10.203.167,76	10.302.111,53	15,14	68,16
De 2 a 3 Meses	44	31.133,83	19.855,86	0,00	50.989,69	9,62	3.022.109,04	3.073.098,73	4,52	56,42
De 3 a 6 Meses	21	23.369,43	14.313,71	0,00	37.683,14	7,11	1.155.606,16	1.193.289,30	1,75	62,91
De 6 a 12 Meses	5	15.570,98	6.795,65	0,00	22.366,63	4,22	236.191,64	258.558,27	0,38	57,24
De 12 a 18 Meses	8	29.372,72	28.101,23	0,00	57.473,95	10,84	590.470,09	647.944,04	0,95	70,52
De 18 a 24 Meses	3	36.012,44	18.023,71	0,00	54.036,15	10,19	266.640,74	320.676,89	0,47	59,88
Más de 2 Años	2	5.590,10	7.797,10	0,00	13.387,20	2,52	98.449,68	111.836,88	0,16	83,00
Total	982	324.930,40	205.382,22	0,00	530.312,62		67.519.931,15	68.050.243,77		64,74