

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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

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 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 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	62.442,61 1.113.726.391,96 62,44%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,8540% 22/05/2006 450,48 Bruto 382,91 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2006 "Pass-Through" Prorrata 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	3,2540% 22/05/2006 822,54 Bruto 699,16 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	3,9040% 22/05/2006 986,84 Bruto 838,81 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		1.280.126.391,96	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,00	0,87						
		% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,00	10,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	9,65	20/12/2015	15/01/2011	19/07/2010	10/02/2010	07/10/2009	29/06/2009
		Amort. final	18,57	10,32	9,31	8,31	7,56	7,06	6,31
		Fecha	20/11/2024	20/08/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,21	5,38	4,85	4,40	4,02	3,68	3,39
		Amort. final	13/07/2016	13/09/2011	04/03/2011	21/09/2010	04/05/2010	03/01/2010	20/09/2009
		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	11,95	5,88	5,26	4,72	4,28	3,94	3,59
		Amort. final	09/04/2018	15/03/2012	01/08/2011	18/01/2011	09/08/2010	07/04/2010	30/11/2009
		Fecha	20/11/2024	20/08/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,67	6,73	6,06	5,50	5,01	4,60	4,24
		Amort. final	28/12/2018	17/01/2013	19/05/2012	28/10/2011	03/05/2011	03/12/2010	26/07/2010
		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	11,95	5,88	5,26	4,72	4,28	3,94	3,59
		Amort. final	09/04/2018	15/03/2012	01/08/2011	18/01/2011	09/08/2010	07/04/2010	30/11/2009
		Fecha	20/11/2024	20/08/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,67	6,73	6,06	5,50	5,01	4,60	4,24
		Amort. final	28/12/2018	17/01/2013	19/05/2012	28/10/2011	03/05/2011	03/12/2010	26/07/2010
		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 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	87,00%	1.113.726.391,96	16,09%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	87,00%	1.113.726.391,96		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	9,34%	119.600.000,00	6,75%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	3,66%	46.800.000,00	3,09%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		1.280.126.391,96			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,09%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	104.739.079,25	2,604%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.681.846,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	803.550,76		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		982.202,55	3,604%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,604%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.408	27.536
Principal	Pendiente vencimiento	1.216.089.025,94	2.080.009.215,99
	Medio	66.063,07	75.537,81
	Mínimo	0,47	0,09
	Máximo	281.737,28	348.106,76
Interés nominal	Medio ponderado	3,46%	3,57%
	Mínimo	2,19%	
	Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	232	263
	Mínimo	09/05/2006	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		1,94	1,89
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,39	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,08	9,86
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,06	0,07

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,18	7,34
10,01 - 20%		1,17	15,85
20,01 - 30%		2,75	25,41
30,01 - 40%		4,93	35,30
40,01 - 50%		7,43	45,35
50,01 - 60%		10,90	55,26
60,01 - 70%		14,45	65,39
70,01 - 80%		19,69	75,20
80,01 - 90%		26,48	85,14
90,01 - 100%		12,00	92,17
Medio ponderado		69,90	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		95,58	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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	1,45%	1,62%	1,75%	1,66%	1,49%
Tasa anual equivalente	16,06%	17,85%	19,06%	18,19%	16,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,11%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,20%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,59%
Cataluña	7,81%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,77%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,78%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,66%	14,80%
Murcia	1,28%	1,23%
Navarra	1,02%	1,03%
País Vasco	0,88%	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	764	140.253,29	73.769,30	0,00	214.022,59	41,46	50.365.694,26	50.579.716,85	77,39	64,09
De 1 a 2 Meses	148	59.476,04	41.280,10	0,00	100.756,14	19,52	10.240.223,04	10.340.979,18	15,82	65,35
De 2 a 3 Meses	29	20.028,14	14.779,04	0,00	34.807,18	6,74	2.090.065,95	2.124.873,13	3,25	57,83
De 3 a 6 Meses	13	13.159,76	9.595,86	0,00	22.755,62	4,41	749.077,79	771.833,41	1,18	66,73
De 6 a 12 Meses	9	23.006,38	14.909,21	0,00	37.915,59	7,35	613.669,03	651.584,62	1,00	61,70
De 12 a 18 Meses	3	7.190,31	6.333,24	0,00	13.523,55	2,62	132.397,75	145.921,30	0,22	77,90
De 18 a 24 Meses	6	43.131,85	34.193,70	0,00	77.325,55	14,98	549.783,88	627.109,43	0,96	67,97
Más de 2 Años	2	6.451,20	8.638,85	0,00	15.090,05	2,92	97.588,58	112.678,63	0,17	83,63
Total	974	312.696,97	203.499,30	0,00	516.196,27		64.838.500,28	65.354.696,55		64,16