

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
03/12/2003

NIF
G83829614
Sociedad Gestora
Europa 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
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 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	58.187,89 1.037.839.206,04 58,19%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,1430% 21/08/2006 462,29 Bruto 392,95 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2006 "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	3,5430% 21/08/2006 895,59 Bruto 761,25 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	4,1930% 21/08/2006 1.059,90 Bruto 900,91 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		1.204.239.206,04	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		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	10,08	27/06/2016	02/05/2011	25/10/2010	13/05/2010	31/12/2009	17/09/2009
		Amort. final	18,49	10,23	8,23	8,23	7,48	6,98	6,23
		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	10,68	5,63	5,08	4,61	4,20	3,86	3,55
		Amort. final	31/01/2017	15/01/2012	26/06/2011	06/01/2011	12/08/2010	07/04/2010	18/12/2009
		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	11,72	5,75	5,15	4,61	4,18	3,85	3,51
		Amort. final	15/02/2018	26/02/2012	22/07/2011	07/01/2011	05/08/2010	06/04/2010	01/12/2009
		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	12,43	6,59	5,94	5,38	4,91	4,51	4,16
		Amort. final	02/11/2018	29/12/2012	07/05/2012	17/10/2011	28/04/2011	02/12/2010	27/07/2010
		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	11,72	5,75	5,15	4,61	4,18	3,85	3,51
		Amort. final	15/02/2018	26/02/2012	22/07/2011	07/01/2011	05/08/2010	06/04/2010	01/12/2009
		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	12,43	6,59	5,94	5,38	4,91	4,51	4,16
		Amort. final	02/11/2018	29/12/2012	07/05/2012	17/10/2011	28/04/2011	02/12/2010	27/07/2010
		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	86,18%	1.037.839.206,04	17,10%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	86,18%	1.037.839.206,04		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	9,93%	119.600.000,00	7,17%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	3,89%	46.800.000,00	3,28%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		1.204.239.206,04			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,28%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.870.787,91	2,893%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.164.412,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	707.656,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		892.911,41	3,893%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,893%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.098	27.536
Principal	Pendiente vencimiento	1.188.641.088,74	2.080.009.215,99
	Medio	65.678,04	75.537,81
	Mínimo	10,69	0,09
	Máximo	281.246,43	348.106,76
Interés nominal	Medio ponderado	3,57%	3,57%
	Mínimo	2,19%	
	Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	231	263
	Mínimo	03/06/2006	24/01/2004
	Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,54	0,53
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,94	1,89
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,36	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,10	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%		0,19	7,36
10,01 - 20%		1,26	15,88
20,01 - 30%		2,76	25,40
30,01 - 40%		5,06	35,32
40,01 - 50%		7,50	45,36
50,01 - 60%		10,93	55,21
60,01 - 70%		14,84	65,39
70,01 - 80%		19,60	75,23
80,01 - 90%		26,40	85,10
90,01 - 100%		11,46	92,07
Medio ponderado		69,61	78,00
Mínimo		0,01	0,00
Máximo		95,39	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,87%	1,74%	1,74%	1,68%	1,50%
Tasa anual equivalente	20,30%	18,95%	18,98%	18,43%	16,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,11%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,21%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,20%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,59%
Cataluña	7,71%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,92%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,83%	3,61%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	13,62%	14,80%
Murcia	1,24%	1,23%
Navarra	1,00%	1,03%
País Vasco	0,89%	0,76%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Hasta 1 Mes	648	109.614,72	57.877,93	0,00	167.492,65	36,46	42.601.750,70	42.769.243,35	63,94
De 1 a 2 Meses	146	54.572,23	40.445,74	0,00	95.017,97	20,68	9.701.632,40	9.796.650,37	66,58
De 2 a 3 Meses	32	23.393,05	17.244,78	0,00	40.637,83	8,85	2.335.957,76	2.376.595,59	63,61
De 3 a 6 Meses	13	12.051,86	13.798,22	0,00	25.850,08	5,63	1.069.904,40	1.095.754,48	69,92
De 6 a 12 Meses	8	28.077,95	14.578,60	0,00	42.656,55	9,28	599.243,43	641.899,98	60,61
De 12 a 18 Meses	4	5.464,88	7.916,58	0,00	13.381,46	2,91	129.853,39	143.234,85	52,06
De 18 a 24 Meses	7	29.394,23	37.255,05	0,00	66.649,28	14,51	491.480,65	558.129,93	56,73
Más de 2 Años	1	3.777,93	3.957,42	0,00	7.735,35	1,68	42.114,59	49.849,94	87,31
Total	859	266.346,85	193.074,32	0,00	459.421,17		56.971.937,32	57.431.358,49	64,33