

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	41.009,71 731.449.187,56 41,01%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8340% 20/02/2008 506,62 Bruto 415,43 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2008 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	83.728,16 100.138.879,36 83,73%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,2340% 20/02/2008 1.119,93 Bruto 918,34 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	AA A1 AA	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	83.728,16 39.184.778,88 83,73%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,8840% 20/02/2008 1.259,01 Bruto 1.032,39 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 A	BBB- Baa2 BBB
Total		870.772.845,80	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							
				Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,78	5,87	5,13	4,55	4,09	3,69	3,32	
		Fecha	24/11/2014	23/12/2013	31/03/2013	30/08/2012	16/03/2012	20/10/2011	07/06/2011		
		Amort. final	Años	12,03	10,52	9,27	8,27	7,52	6,77	6,02	
		Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/02/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	6,97	6,22	5,59	5,05	4,60	4,20	
		Fecha	27/12/2015	01/02/2015	02/05/2014	13/09/2013	02/03/2013	16/09/2012	26/04/2012		
		Amort. final	Años	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,78	5,87	5,13	4,55	4,09	3,69	3,32	
		Fecha	24/11/2014	23/12/2013	31/03/2013	30/08/2012	16/03/2012	20/10/2011	07/06/2011		
		Amort. final	Años	12,03	10,52	9,27	8,27	7,52	6,77	6,02	
		Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/02/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	6,97	6,22	5,59	5,05	4,60	4,20	
		Fecha	27/12/2015	01/02/2015	02/05/2014	13/09/2013	02/03/2013	16/09/2012	26/04/2012		
		Amort. final	Años	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	
		Fecha	20/11/2033	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	Años	6,78	5,87	5,13	4,55	4,09	3,69	3,32	
		Fecha	24/11/2014	23/12/2013	31/03/2013	30/08/2012	16/03/2012	20/10/2011	07/06/2011		
		Amort. final	Años	12,03	10,52	9,27	8,27	7,52	6,77	6,02	
		Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/02/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	6,97	6,22	5,59	5,05	4,60	4,20	
		Fecha	27/12/2015	01/02/2015	02/05/2014	13/09/2013	02/03/2013	16/09/2012	26/04/2012		
		Amort. final	Años	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,78	5,87	5,13	4,55	4,09	3,69	3,32	
		Fecha	24/11/2014	23/12/2013	31/03/2013	30/08/2012	16/03/2012	20/10/2011	07/06/2011		
		Amort. final	Años	12,03	10,52	9,27	8,27	7,52	6,77	6,02	
		Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/02/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	6,97	6,22	5,59	5,05	4,60	4,20	
		Fecha	27/12/2015	01/02/2015	02/05/2014	13/09/2013	02/03/2013	16/09/2012	26/04/2012		
		Amort. final	Años	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	25,79	
		Fecha	20/11/2033	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	84,00%	731.449.187,56	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00		
Serie A2	84,00%	731.449.187,56		85,75%	1.783.600.000,00		
Serie B	11,50%	100.138.879,36	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%	
Serie C	4,50%	39.184.778,88	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%	
Emisión de Bonos		870.772.845,80			2.080.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,80%	33.089.368,14		1,90%	39.520.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	69.252.824,01	4,584%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.264.478,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	760.190,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		357.164,57	5,645%
Préstamo Subordinado		33.089.368,14	5,645%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		14.338	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		841.006.947,77	2.080.009.215,99
Medio		58.655,81	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		271.499,13	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		5,35%	3,57%
Mínimo		3,92%	2,25%
Máximo		6,73%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		211	263
Mínimo		01/02/2008	24/01/2004
Máximo		10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,57%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,04%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,00%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,34%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,05%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%		0,43	7,05	8,26
10,01 - 20%		1,87	16,01	16,27
20,01 - 30%		3,97	25,54	1,35
30,01 - 40%		6,84	35,36	2,69
40,01 - 50%		9,68	45,22	4,78
50,01 - 60%		12,94	55,23	7,23
60,01 - 70%		16,52	65,19	11,28
70,01 - 80%		21,40	75,20	16,89
80,01 - 90%		23,90	84,74	23,24
90,01 - 100%		2,46	90,58	31,97
Medio ponderado		64,62		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		92,21		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,88%	1,00%	1,19%	1,25%	1,43%
Tasa anual equivalente	10,11%	11,38%	13,33%	13,97%	15,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,01%	2,26%
Aragón	0,76%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,15%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,14%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,59%
Cataluña	7,30%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,87%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,67%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,17%	14,80%
Murcia	1,38%	1,23%
Navarra	1,03%	1,03%
País Vasco	0,96%	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	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	532	88.332,53	74.126,03	0,00	162.458,56	31,37	32.607.587,36	32.770.045,92	73,59	59,49
De 1 a 2 Meses	129	44.556,26	53.322,13	0,00	97.878,39	18,90	8.023.089,24	8.120.967,63	18,24	63,51
De 2 a 3 Meses	31	19.204,15	18.097,89	0,00	37.302,04	7,20	1.682.062,41	1.719.364,45	3,86	50,64
De 3 a 6 Meses	4	2.810,91	5.926,57	0,00	8.737,48	1,69	326.944,13	335.681,61	0,75	55,36
De 6 a 12 Meses	8	21.979,53	25.777,39	0,00	47.756,92	9,22	742.072,74	789.829,66	1,77	67,02
De 12 a 18 Meses	1	1.709,98	2.812,84	0,00	4.522,82	0,87	50.703,55	55.226,37	0,12	85,49
De 18 a 24 Meses	3	8.487,20	11.351,56	0,00	19.838,76	3,83	88.893,46	108.732,22	0,24	39,67
Más de 2 Años	6	79.111,26	60.255,78	0,00	139.367,04	26,91	493.882,88	633.249,92	1,42	69,31
Subtotal	714	266.191,82	251.670,19	0,00	517.862,01	100,00	44.015.235,77	44.533.097,78	100,00	59,93
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	714	266.191,82	251.670,19	0,00	517.862,01		44.015.235,77	44.533.097,78		59,93

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final