

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

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	37.917,54 676.297.243,44 37,92%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,1090% 20/08/2008 495,06 Bruto 893,71 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2008 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	77.414,98 92.588.316,08 77,41%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,5090% 20/08/2008 1.089,89 Bruto 893,71 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	77.414,98 36.230.210,64 77,41%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	6,1590% 20/08/2008 1.218,49 Bruto 999,16 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		805.115.770,16	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	5,74	5,06	4,47	4,01	3,60	3,29	
		Amort. final	Años	17/04/2015	14/05/2014	11/09/2013	08/02/2013	24/08/2012	26/03/2012	03/12/2011	
		Fecha	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/05/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	7,01	6,26	5,63	5,09	4,63	4,24	
		Amort. final	Años	12/07/2016	20/08/2015	20/11/2014	04/04/2014	21/09/2013	07/04/2013	14/11/2012	
		Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	5,74	5,06	4,47	4,01	3,60	3,29	
		Amort. final	Años	17/04/2015	14/05/2014	11/09/2013	08/02/2013	24/08/2012	26/03/2012	03/12/2011	
		Fecha	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/05/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	7,01	6,26	5,63	5,09	4,63	4,24	
		Amort. final	Años	12/07/2016	20/08/2015	20/11/2014	04/04/2014	21/09/2013	07/04/2013	14/11/2012	
		Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	5,74	5,06	4,47	4,01	3,60	3,29	
		Amort. final	Años	17/04/2015	14/05/2014	11/09/2013	08/02/2013	24/08/2012	26/03/2012	03/12/2011	
		Fecha	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/11/2014	20/05/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	7,01	6,26	5,63	5,09	4,63	4,24	
		Amort. final	Años	12/07/2016	20/08/2015	20/11/2014	04/04/2014	21/09/2013	07/04/2013	14/11/2012	
		Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27		

*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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	84,00%	676.297.243,44	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	84,00%	676.297.243,44		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	92.588.316,08	8,30%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	36.230.210,64	3,80%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		805.115.770,16			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,80%	30.594.399,27		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		63.271.877,87	4,855%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.050.884,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		717.965,18	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		178.582,29	5,645%
Préstamo Subordinado		30.594.399,27	5,645%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		13.610	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		778.910.015,97	2.080.009.215,99
Medio		57.230,71	75.537,81
Mínimo		70,85	0,09
Máximo		268.967,69	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		5,55%	3,57%
Mínimo		4,44%	2,25%
Máximo		6,86%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		206	263
Mínimo		01/08/2008	24/01/2004
Máximo		10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,55%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,08%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		87,95%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,38%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,04%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,46	7,06
10,01 - 20%		2,11	15,97
20,01 - 30%		4,25	25,66
30,01 - 40%		7,48	35,31
40,01 - 50%		9,89	45,23
50,01 - 60%		13,62	55,26
60,01 - 70%		16,41	65,21
70,01 - 80%		22,21	75,19
80,01 - 90%		22,92	84,75
90,01 - 100%		0,65	90,31
Medio ponderado		63,51	78,00
Mínimo		0,11	0,00
Máximo		91,33	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	0,87%	0,87%	0,85%	1,02%	1,37%
Tasa anual equivalente	9,97%	9,92%	9,75%	11,61%	15,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,99%	2,26%
Aragón	0,76%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,10%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,39%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,65%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,74%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,27%	14,80%
Murcia	1,37%	1,23%
Navarra	1,06%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	436	75.529,34	65.454,23	0,00	140.983,57	27,41	27.145.288,91	27.286.272,48	75,09	58,43
De > 1 a ≤ 2 Mes	72	25.090,24	31.864,56	0,00	56.954,80	11,07	4.508.382,71	4.565.337,51	12,56	59,59
De > 2 a ≤ 3 Mes	27	16.798,41	25.567,97	0,00	42.366,38	8,24	2.060.024,33	2.102.390,71	5,79	57,96
De > 3 a ≤ 6 Mes	15	13.547,30	23.431,17	0,00	36.978,47	7,19	1.089.396,31	1.126.374,78	3,10	70,59
De > 6 a < 12 Meses	3	3.313,77	4.319,84	0,00	7.633,61	1,48	26.033,76	33.667,37	0,09	8,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	15.972,08	27.500,42	0,00	43.472,50	8,45	448.577,93	492.050,43	1,35	70,47
De ≥ 2 Años	8	100.781,55	85.258,92	0,00	186.040,47	36,16	543.713,26	729.753,73	2,01	64,06
Subtotal	567	251.032,69	263.397,11	0,00	514.429,80	100,00	35.821.417,21	36.335.847,01	100,00	58,78
Dudosos (subjettivos)										
	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	567	251.032,69	263.397,11	0,00	514.429,80		35.821.417,21	36.335.847,01		58,78

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

Información adicional