

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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
Bank of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIASF 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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	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	35.307,53 629.745.105,08 35,31%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.4030% 20/02/2009 397,28 Bruto 325,77 Neto	20/02/2036 20/02/2009 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2009 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	72.086,21 86.215.107,16 72,09%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8030% 20/02/2009 884,81 Bruto 725,54 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	72.086,21 33.736.346,28 72,09%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5.4530% 20/02/2009 1.004,55 Bruto 823,73 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		749.696.558,52	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	6,54	5,83	4,96	4,38	3,92
		Amort. final	Fecha	10/07/2016	15/06/2015	15/07/2014	15/11/2013	16/04/2013	01/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72
		Amort. final	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,88	7,83	6,95	6,21	5,59	5,07
		Amort. final	Fecha	16/10/2017	25/09/2016	09/11/2015	14/02/2015	03/07/2014	22/12/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99
		Amort. final	Fecha	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	Años	7,62	6,54	5,83	4,96	4,38	3,92
		Amort. final	Fecha	10/07/2016	15/06/2015	15/07/2014	15/11/2013	16/04/2013	01/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72
		Amort. final	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,88	7,83	6,95	6,21	5,59	5,07
		Amort. final	Fecha	16/10/2017	25/09/2016	09/11/2015	14/02/2015	03/07/2014	22/12/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99
		Amort. final	Fecha	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	7,62	6,54	5,83	4,96	4,38	3,92
		Amort. final	Fecha	10/07/2016	15/06/2015	15/07/2014	15/11/2013	16/04/2013	01/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,48	10,98	9,47	8,47	7,47	6,72
		Amort. final	Fecha	20/05/2021	20/11/2019	20/05/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/08/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,88	7,83	6,95	6,21	5,59	5,07
		Amort. final	Fecha	16/10/2017	25/09/2016	09/11/2015	14/02/2015	03/07/2014	22/12/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99	24,99
		Amort. final	Fecha	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	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	84,00%	629.745.105,08	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%	629.745.105,08		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	86.215.107,16	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	33.736.346,28	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		749.696.558,52			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,80%	28.488.469,22		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		44.527.861,76	3,970%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.371.193,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		716.995,84	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado		28.488.469,22	5,645%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		13.177	27.536
Principal	Pendiente vencimiento	736.031.082,65	2.080.009.215,99
	Medio	55.857,26	75.537,81
	Mínimo	2,13	0,09
	Máximo	266.825,62	348.106,76
Interés nominal	Medio ponderado	5,91%	3,57%
	Mínimo	3,63%	
	Máximo	7,38%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	202	263
	Mínimo	01/01/2009	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		2,07%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		87,93%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,39%	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,54 7,11	0,06 8,26
10,01 - 20%		2,25 15,79	0,49 16,27
20,01 - 30%		4,73 25,80	1,35 25,59
30,01 - 40%		7,71 35,34	2,69 35,55
40,01 - 50%		10,21 45,19	4,78 45,37
50,01 - 60%		13,92 55,20	7,23 55,50
60,01 - 70%		16,68 65,19	11,28 65,47
70,01 - 80%		22,77 75,21	16,89 75,58
80,01 - 90%		21,14 84,61	23,24 85,55
90,01 - 100%		0,04 90,37	31,97 95,03
Medio ponderado		62,56	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		90,60	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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
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	0,89%	0,80%	0,74%	0,80%	1,32%
Tasa anual equivalente	10,18%	9,22%	8,47%	9,17%	14,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,95%	2,26%
Aragón	0,73%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,11%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,59%
Cataluña	7,47%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,51%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,66%	3,61%
La Rioja	0,20%	0,14%
Madrid	13,35%	14,80%
Murcia	1,37%	1,23%
Navarra	1,06%	1,03%
País Vasco	1,00%	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	446	76.137,07	73.382,10	0,00	149.519,17	21,57	26.181.542,14	26.331.061,31	65,99	54,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	100	43.980,87	51.496,16	0,00	95.477,03	13,77	6.607.132,51	6.702.609,54	16,80	56,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	20.181,87	32.553,83	0,00	52.735,70	7,61	2.644.489,32	2.697.225,02	6,76	68,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	27.376,48	35.655,90	0,00	63.032,38	9,09	1.821.319,67	1.884.352,05	4,72	58,65
De > 6 a < 12 Meses	14	24.392,27	44.388,24	0,00	68.780,51	9,92	1.058.982,27	1.127.762,78	2,83	76,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.202,21	14.541,07	0,00	18.743,28	2,70	170.046,57	188.789,85	0,47	69,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.075,10	16.516,02	0,00	31.591,12	4,56	194.578,90	226.170,02	0,57	68,72
De ≥ 2 Años	8	115.270,69	98.120,46	0,00	213.391,15	30,78	529.224,12	742.615,27	1,86	65,19
Subtotal	635	326.616,56	366.653,78	0,00	693.270,34	100,00	39.207.315,50	39.900.585,84	100,00	56,71
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	635	326.616,56	366.653,78	0,00	693.270,34		39.207.315,50	39.900.585,84		56,71