

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V63829614
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
Banco Popular Español S.A

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositarío 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	32.978,37 588.202.207,32 32,98%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,4940% 20/08/2009 125,91 Bruto 103,25 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2009 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	67.330,84 80.527.684,64 67,33%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,8940% 20/08/2009 325,90 Bruto 267,24 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	67.330,84 31.510.833,12 67,33%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,5440% 20/08/2009 437,74 Bruto 358,95 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		700.240.725,08	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	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,87	5,96	5,18	4,56	4,08	3,65	3,32
		Amort. final	Años	11/05/2016	14/06/2015	02/09/2014	19/01/2014	27/07/2013	19/02/2013	25/10/2012
			Fecha	11,15	9,89	8,65	7,65	6,89	6,14	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,32	6,54	5,87	5,31	4,83	4,41
		Amort. final	Años	30/09/2017	23/10/2016	10/01/2016	13/05/2015	19/10/2014	26/04/2014	26/11/2013
			Fecha	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,87	5,96	5,18	4,56	4,08	3,65	3,32
		Amort. final	Años	11/05/2016	14/06/2015	02/09/2014	19/01/2014	27/07/2013	19/02/2013	25/10/2012
			Fecha	11,15	9,89	8,65	7,65	6,89	6,14	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,32	6,54	5,87	5,31	4,83	4,41
		Amort. final	Años	30/09/2017	23/10/2016	10/01/2016	13/05/2015	19/10/2014	26/04/2014	26/11/2013
			Fecha	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,87	5,96	5,18	4,56	4,08	3,65	3,32
		Amort. final	Años	11/05/2016	14/06/2015	02/09/2014	19/01/2014	27/07/2013	19/02/2013	25/10/2012
			Fecha	11,15	9,89	8,65	7,65	6,89	6,14	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,32	6,54	5,87	5,31	4,83	4,41
		Amort. final	Años	30/09/2017	23/10/2016	10/01/2016	13/05/2015	19/10/2014	26/04/2014	26/11/2013
			Fecha	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41

* 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	% MC	% MC
Clase A	84,00%	588.202.207,32	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	9,90%
Serie A2	84,00%	588.202.207,32	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	80.527.684,64	8,30%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	31.510.833,12	3,80%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		700.240.725,08			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,80%	26.609.147,55	1,90%		39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	40.838.948,90	1,410%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.000.547,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	382.822,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado	26.609.147,55	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			
Número		Actual	A la constitución
		12.658	27.536
Principal	Pendiente vencimiento	689.320.208,21	2.080.009.215,99
	Medio	54.457,28	75.537,81
	Mínimo	0,00	0,09
	Máximo	264.173,08	348.106,76
Interés nominal	Medio ponderado	4,41%	3,57%
	Mínimo	1,72%	2,25%
	Máximo	7,36%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	198	263
	Mínimo	01/07/2009	24/01/2004
	Máximo	13/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,58%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,08%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,01%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,30%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,03%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,62	7,10	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,30	15,70	0,49	16,27
20,01 - 30%	5,17	25,48	1,35	25,59
30,01 - 40%	7,91	35,17	2,69	35,55
40,01 - 50%	10,44	45,17	4,78	45,37
50,01 - 60%	14,46	55,14	7,23	55,50
60,01 - 70%	17,01	65,25	11,28	65,47
70,01 - 80%	23,15	75,14	16,89	75,58
80,01 - 90%	18,94	84,19	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado		61,63		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		89,63		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V63829614

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
Banco Popular Español S.A

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	0,64%	0,55%	0,64%	0,69%	1,26%
Tasa anual equivalente	7,37%	6,39%	7,46%	7,99%	14,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,94%	2,26%
Aragón	0,75%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,13%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,14%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,59%
Cataluña	7,59%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,04%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,60%	0,52%
Islas Baleares	3,65%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,64%	14,80%
Murcia	1,35%	1,23%
Navarra	1,08%	1,03%
País Vasco	1,02%	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	428	84.792,58	55.782,43	0,00	140.575,01	16,86	24.484.709,86	24.625.284,87	62,11	55,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	102	44.206,95	41.557,12	0,00	85.764,07	10,28	6.605.057,78	6.690.821,85	16,87	54,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	35.275,34	40.077,82	0,00	75.353,16	9,04	3.536.954,96	3.612.308,12	9,11	57,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	22.238,83	25.825,78	0,00	48.064,61	5,76	1.281.509,68	1.329.574,29	3,35	52,93
De > 6 a < 12 Meses	24	60.762,82	65.415,60	0,00	126.178,42	15,13	1.571.980,47	1.698.158,89	4,28	62,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	27.392,04	48.442,25	0,00	75.834,29	9,09	694.806,02	770.640,31	1,94	79,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	1.068,77	20.409,02	0,00	21.477,79	2,58	64.228,01	85.705,80	0,22	27,88
De ≥ 2 Años	10	129.735,79	130.924,41	0,00	260.660,20	31,26	577.158,53	837.818,73	2,11	58,42
Subtotal	650	405.473,12	428.434,43	0,00	833.907,55	100,00	38.816.405,31	39.650.312,86	100,00	55,86
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	650	405.473,12	428.434,43	0,00	833.907,55		38.816.405,31	39.650.312,86		55,86