

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Credit Suisse International

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 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	30.976,54 552.497.567,44 30,98%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9650% 22/02/2010 78,05 Bruto 64,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2010 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	63.243,77 75.639.084,36 63,24%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,3650% 22/02/2010 225,41 Bruto 184,84 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	63.243,77 29.598.084,36 63,24%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,0150% 22/02/2010 332,75 Bruto 272,85 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		657.735.200,72	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	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19	
		Fecha		17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
		Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
		Fecha		19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014	
		Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19	
		Fecha		17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
		Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
		Fecha		19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014	
		Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	5,60	4,92	4,32	3,85	3,50	3,19	
		Fecha		17/05/2016	05/07/2015	31/10/2014	25/03/2014	05/10/2013	31/05/2013	06/02/2013	
		Amort. final	Años	10,23	8,98	7,98	6,98	6,23	5,72	5,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,10	6,36	5,74	5,20	4,74	4,34	
		Fecha		19/11/2017	03/01/2017	08/04/2016	24/08/2015	10/02/2015	26/08/2014	03/04/2014	
		Amort. final	Años	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	23,99	

* 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%	552.497.567,44	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%	552.497.567,44		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	75.639.548,92	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	29.598.084,36	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		657.735.200,72			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,80%	24.993.937,63		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.239.242,44	0,715%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	972.572,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	297.299,31		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado	24.993.937,63	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		12.331	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		655.624.430,71	2.080.009.215,99
Medio		53.168,80	75.537,81
Mínimo		26,98	0,09
Máximo		260.860,50	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		3,21%	3,57%
Mínimo		1,26%	2,25%
Máximo		7,33%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		194	263
Mínimo		01/12/2009	24/01/2004
Máximo		13/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,59%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,05%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,11%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,22%	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
0,01 - 10%		0,69	7,05
10,01 - 20%		2,56	15,87
20,01 - 30%		5,48	25,52
30,01 - 40%		8,11	35,20
40,01 - 50%		11,23	45,28
50,01 - 60%		14,42	55,15
60,01 - 70%		17,91	65,31
70,01 - 80%		23,12	75,19
80,01 - 90%		16,47	83,73
90,01 - 100%			31,97
Medio ponderado		60,61	78,00
Mínimo		0,02	0,00
Máximo		88,51	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,46%	0,51%	0,60%	1,20%
Tasa anual equivalente	5,85%	5,41%	6,00%	6,99%	13,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,93%	2,26%
Aragón	0,75%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,10%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,59%
Cataluña	7,66%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,87%	58,98%
Extremadura	0,04%	0,02%
Galicia	0,60%	0,52%
Islas Baleares	3,62%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,74%	14,80%
Murcia	1,38%	1,23%
Navarra	1,04%	1,03%
País Vasco	1,03%	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	458	96.884,07	44.597,74	0,00	141.481,81	15,21	25.694.275,67	25.835.757,48	62,80	54,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	48.975,78	31.178,20	0,00	80.153,98	8,62	6.372.439,27	6.452.593,25	15,68	55,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	38.970,05	22.055,38	0,00	61.025,43	6,56	3.202.766,13	3.263.791,56	7,93	58,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	43.112,07	22.057,17	0,00	65.169,24	7,01	1.660.572,80	1.725.742,04	4,19	47,54
De > 6 a < 12 Meses	19	41.411,12	36.681,15	0,00	78.092,27	8,40	1.101.712,90	1.179.805,17	2,87	54,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	54.949,92	69.429,67	0,00	124.379,59	13,37	1.125.923,46	1.250.303,05	3,04	67,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	30.007,48	44.453,59	0,00	74.461,07	8,01	440.102,68	514.563,75	1,25	71,09
De ≥ 2 Años	12	146.283,01	158.989,73	0,00	305.272,74	32,82	613.595,42	918.868,16	2,23	54,50
Subtotal	690	500.593,50	429.442,63	0,00	930.036,13	100,00	40.211.388,33	41.141.424,46	100,00	55,22
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	690	500.593,50	429.442,63	0,00	930.036,13		40.211.388,33	41.141.424,46		55,22