

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

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

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 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	29.966,20 534.477.143,20 29,97%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9100% 20/05/2010 65,90 Bruto 53,38 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2010 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	61.181,02 73.172.499,92 61,18%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,3100% 20/05/2010 193,69 Bruto 156,89 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	61.181,02 28.632.717,36 61,18%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,9600% 20/05/2010 289,79 Bruto 234,73 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		636.282.360,48	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	6,10	5,27	4,62	4,12	3,67	3,33	3,03
		Amort. final	Fecha	04/05/2016	07/07/2015	11/11/2014	12/05/2014	28/11/2013	29/07/2013	09/04/2013
			Años	9,65	8,39	7,39	6,65	5,90	5,39	4,90
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
			Años	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,10	5,27	4,62	4,12	3,67	3,33	3,03
		Amort. final	Fecha	04/05/2016	07/07/2015	11/11/2014	12/05/2014	28/11/2013	29/07/2013	09/04/2013
			Años	9,65	8,39	7,39	6,65	5,90	5,39	4,90
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
			Años	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,10	5,27	4,62	4,12	3,67	3,33	3,03
		Amort. final	Fecha	04/05/2016	07/07/2015	11/11/2014	12/05/2014	28/11/2013	29/07/2013	09/04/2013
			Años	9,65	8,39	7,39	6,65	5,90	5,39	4,90
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/11/2019	20/08/2018	20/08/2017	20/11/2016	20/02/2016	20/08/2015	20/02/2015
			Años	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66	23,66

* 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%	534.477.143,20	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%	534.477.143,20		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	73.172.499,92	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	28.632.717,36	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		636.282.360,48			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,80%	24.178.729,70		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.721.042,83	0,660%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		902.798,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		134.780,56	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.433.433,97	5,645%
Préstamo Subordinado C/P		1.745.295,73	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	12.059	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	628.471.637,89	2.080.009.215,99
Medio	52.116,40	75.537,81
Mínimo	22,88	0,09
Máximo	257.955,72	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	2,42%	3,57%
Mínimo	1,14%	2,25%
Máximo	6,03%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	191	263
Mínimo	03/04/2010	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	2,03%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,16%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,19%	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%	0,73	7,01	0,06	8,26
10,01 - 20%	2,80	15,83	0,49	16,27
20,01 - 30%	5,70	25,45	1,35	25,59
30,01 - 40%	8,49	35,26	2,69	35,55
40,01 - 50%	11,78	45,30	4,78	45,37
50,01 - 60%	14,71	55,22	7,23	55,50
60,01 - 70%	18,28	65,37	11,28	65,47
70,01 - 80%	23,32	75,18	16,89	75,58
80,01 - 90%	14,18	83,32	23,24	85,55
90,01 - 100%			31,97	95,03
Medio ponderado		59,70		78,00
Mínimo		0,01		0,00
Máximo		87,54		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,44%	0,47%	0,50%	1,17%
Tasa anual equivalente	5,31%	5,18%	5,53%	5,89%	13,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,90%	2,26%
Aragón	0,77%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,22%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,09%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,59%
Cataluña	7,78%	8,69%
Comunidad Valenciana	60,62%	58,98%
Extremadura	0,04%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,61%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,83%	14,80%
Murcia	1,40%	1,23%
Navarra	1,02%	1,03%
País Vasco	1,06%	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	349	84.310,18	24.311,70	0,00	108.621,88	11,70	19.529.601,00	19.638.222,88	59,59	52,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	92	48.401,48	18.939,49	0,00	67.340,97	7,26	5.713.116,60	5.780.457,57	17,54	55,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	31.958,17	11.915,44	0,00	43.873,61	4,73	2.164.714,52	2.208.588,13	6,70	55,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	41.637,56	16.382,60	0,00	58.020,16	6,25	1.572.844,90	1.630.865,06	4,95	50,72
De > 6 a < 12 Meses	12	29.177,18	13.218,26	0,00	42.395,44	4,57	553.384,94	595.780,38	1,81	42,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	58.842,87	51.631,52	0,00	110.474,39	11,90	904.188,57	1.014.662,96	3,08	57,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	63.005,38	74.650,86	0,00	137.656,24	14,83	825.483,70	963.139,94	2,92	69,66
De ≥ 2 Años	15	177.462,86	182.216,24	0,00	359.679,10	38,76	762.019,34	1.121.698,44	3,40	57,01
Subtotal	559	534.795,68	393.266,11	0,00	928.061,79	100,00	32.025.353,57	32.953.415,36	100,00	53,82
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	559	534.795,68	393.266,11	0,00	928.061,79		32.025.353,57	32.953.415,36		53,82