

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

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	58.187,89 1.037.839.206,04 58,19%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,1430% 21/08/2006 462,29 Bruto 392,95 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2006 "Pass-Through" Prorrata Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	100.000,00 119.600.000,00 100,00%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,5430% 21/08/2006 895,59 Bruto 761,25 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A1 A	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	100.000,00 46.800.000,00 100,00%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,1930% 21/08/2006 1.059,90 Bruto 900,91 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Baa2 BBB	BBB- Baa2 BBB
Total		1.204.239.206,04	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)					
Serie A2	% TACP Mensual		0,00	1,81	
	% TACP Anual equivalente		0,00	19,66	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 29/04/2016	3,42	31/12/2009
	Amort. final	Años 18,07	6,31		
		Fecha 20/08/2024	20/11/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,38	3,95	
	Amort. final	Fecha 13/12/2016	13/07/2010		
		Años 27,33	27,33		
		Fecha 20/11/2033	20/11/2033		
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,21	3,79
Serie B	Amort. final	Fecha 11/10/2017	13/05/2010		
		Años 18,07	6,31		
		Fecha 20/08/2024	20/11/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,95	4,42	
	Amort. final	Fecha 08/07/2018	30/12/2010		
		Años 27,33	27,33		
		Fecha 20/11/2033	20/11/2033		
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,21	3,79
	Amort. final	Fecha 11/10/2017	13/05/2010		
		Años 18,07	6,31		
Serie C		Fecha 20/08/2024	20/11/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,95	4,42	
	Amort. final	Fecha 08/07/2018	30/12/2010		
		Años 27,33	27,33		
		Fecha 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Actual			A la emisión		
		% MC		% MC	
Clase A	86,18%	1.037.839.206,04	17,10%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	86,18%	1.037.839.206,04	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	9,93%	119.600.000,00	7,17%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	3,89%	46.800.000,00	3,28%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		1.204.239.206,04			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,28%	39.520.000,00	1,90%		39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	108.384.208,93	2,893%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.681.043,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	698.549,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		892.911,41	3,114%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	3,893%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	17.532	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	1.137.776.274,80	2.080.009.215,99
Medio	64.897,12	75.537,81
Mínimo	4,36	0,09
Máximo	280.259,93	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	3,78%	3,57%
Mínimo	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	229	263
Mínimo	04/08/2006	24/01/2004
Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,54	0,53
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,97	1,89
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,34	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,10	9,86
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,05	0,07

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,21	7,46	0,06
10,01 - 20%	1,32	15,88	0,49
20,01 - 30%	2,88	25,43	1,35
30,01 - 40%	5,25	35,27	2,69
40,01 - 50%	7,92	45,33	4,78
50,01 - 60%	11,07	55,22	7,23
60,01 - 70%	15,15	65,38	11,28
70,01 - 80%	19,86	75,24	16,89
80,01 - 90%	26,36	85,08	23,24
90,01 - 100%	9,98	91,92	31,97
Medio ponderado	68,96		78,00
Mínimo	0,01		0,00
Máximo	95,01		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,70%	1,81%	1,72%	1,67%	1,52%
Tasa anual equivalente	18,56%	19,66%	18,76%	18,30%	16,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,13%	2,26%
Aragón	0,81%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,19%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,58%	2,59%
Cataluña	7,54%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,29%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,83%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,29%	14,80%
Murcia	1,28%	1,23%
Navarra	1,01%	1,03%
País Vasco	0,90%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	598	101.341,72	60.170,45	0,00	161.512,17	38,04	39.961.944,50	40.123.456,67	78,33	63,05
De 1 a 2 Meses	102	35.606,34	28.839,33	0,00	64.445,67	15,18	6.845.726,08	6.910.171,75	13,49	64,96
De 2 a 3 Meses	29	14.671,78	12.446,34	0,00	27.118,12	6,39	1.675.223,89	1.702.342,01	3,32	64,05
De 3 a 6 Meses	14	14.468,18	12.848,51	0,00	27.316,69	6,43	980.009,83	1.007.326,52	1,97	64,25
De 6 a 12 Meses	8	30.905,55	19.813,32	0,00	50.718,87	11,95	678.970,96	729.689,83	1,42	57,29
De 12 a 18 Meses	2	3.163,06	3.568,17	0,00	6.731,23	1,59	76.926,82	83.658,05	0,16	75,68
De 18 a 24 Meses	8	35.244,58	43.200,40	0,00	78.444,98	18,48	540.858,69	619.303,67	1,21	57,84
Más de 2 Años	1	4.019,51	4.237,78	0,00	8.257,29	1,94	41.873,01	50.130,30	0,10	87,80
Total	762	239.420,72	185.124,30	0,00	424.545,02		50.801.533,78	51.226.078,80		63,23