

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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

Depositario 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 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	100.000,00 130.000.000,00		Variable Euribor 3M + 0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2006	20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	53.970,85 962.624.080,60 53,97%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,4840% 20/11/2006 475,31 Bruto 404,01 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2006 "Pass-Through" 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	4,5340% 20/11/2006 1.146,09 Bruto 974,18 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	3,8840% 20/11/2006 981,79 Bruto 834,52 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		1.129.024.080,60	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	1,06	1,44	1,84	2,26	2,70	3,16
	% TACP Anual equivalente		0,00	12,00	16,00	20,00	24,00	28,00	32,00
	Con	Vida media	Años	9,92	4,34	3,53	2,99	2,54	1,94
	amortización	Fecha	27/08/2016	01/02/2011	09/04/2010	24/09/2009	14/04/2009	10/12/2008	08/09/2008
	opcional *	Amort. final	Años	17,90	8,89	7,15	6,15	5,14	4,39
		Fecha	20/08/2024	20/08/2015	20/11/2013	20/11/2012	20/11/2011	20/02/2011	20/08/2010
	Sin	Vida media	Años	10,58	5,06	4,20	3,55	3,05	2,66
	amortización	Fecha	25/04/2017	21/10/2011	09/12/2010	17/04/2010	18/10/2009	29/05/2009	03/02/2009
	opcional *	Amort. final	Años	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
Serie B	Con	Vida media	Años	10,86	4,77	3,86	3,28	2,79	2,42
	amortización	Fecha	07/08/2017	07/07/2011	10/08/2010	07/01/2010	13/07/2009	28/02/2009	20/11/2008
	opcional *	Amort. final	Años	17,90	8,89	7,15	6,15	5,14	4,39
		Fecha	20/08/2024	20/08/2015	20/11/2013	20/11/2012	20/11/2011	20/02/2011	20/08/2010
	Sin	Vida media	Años	11,59	5,56	4,60	3,89	3,35	2,93
	amortización	Fecha	30/04/2018	20/04/2012	06/05/2011	21/08/2010	05/02/2010	03/09/2009	02/05/2009
Serie C	Con	Vida media	Años	10,86	4,77	3,86	3,28	2,79	2,42
	amortización	Fecha	07/08/2017	07/07/2011	10/08/2010	07/01/2010	13/07/2009	28/02/2009	20/11/2008
	opcional *	Amort. final	Años	17,90	8,89	7,15	6,15	5,14	4,39
		Fecha	20/08/2024	20/08/2015	20/11/2013	20/11/2012	20/11/2011	20/02/2011	20/08/2010
	Sin	Vida media	Años	11,59	5,56	4,60	3,89	3,35	2,93
	amortización	Fecha	30/04/2018	20/04/2012	06/05/2011	21/08/2010	05/02/2010	03/09/2009	02/05/2009
			Años	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual			A la emisión
			% MC		% MC
Clase A	85,26%	962.624.080,60	18,24%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	85,26%	962.624.080,60		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	10,59%	119.600.000,00	7,65%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,15%	46.800.000,00	3,50%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		1.129.024.080,60			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,50%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		62.447.826,92	3,253%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.171.061,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		777.505,12	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		803.620,27	3,114%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	4,234%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		17.189	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		1.105.533.155,98	2.080.009.215,99
Medio		64.316,32	75.537,81
Mínimo		5,55	0,09
Máximo		279.266,98	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		3,92%	3,57%
Mínimo		2,50%	
Máximo		8,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		227	263
Mínimo		01/10/2006	24/01/2004
Máximo		10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,56	0,53
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,97	1,89
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,32	87,64
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,09	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
0,01 - 10%		0,23	7,48
10,01 - 20%		1,35	15,72
20,01 - 30%		3,04	25,50
30,01 - 40%		5,35	35,26
40,01 - 50%		8,19	45,29
50,01 - 60%		11,18	55,20
60,01 - 70%		15,24	65,29
70,01 - 80%		20,01	75,15
80,01 - 90%		26,52	84,99
90,01 - 100%		8,88	91,76
Medio ponderado		68,45	78,00
Mínimo		0,01	0,00
Máximo		94,66	99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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	1,17%	1,26%	1,49%	1,63%	1,49%
Tasa anual equivalente	13,21%	14,09%	16,50%	17,87%	16,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,10%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,59%
Cataluña	7,50%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,49%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,80%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,23%	14,80%
Murcia	1,29%	1,23%
Navarra	1,00%	1,03%
País Vasco	0,91%	0,76%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Hasta 1 Mes	645	118.130,62	65.724,32	0,00	183.854,94	38,07	43.069.687,33	43.253.542,27	78,63
De 1 a 2 Meses	120	42.193,81	33.207,89	0,00	75.401,70	15,61	7.209.071,21	7.284.472,91	13,24
De 2 a 3 Meses	34	17.081,01	17.751,04	0,00	34.832,05	7,21	2.282.578,62	2.317.410,67	4,21
De 3 a 6 Meses	6	7.262,85	6.292,81	0,00	13.555,66	2,81	453.182,33	466.737,99	0,85
De 6 a 12 Meses	9	32.059,11	18.399,58	0,00	50.458,69	10,45	612.474,23	662.932,92	1,21
De 12 a 18 Meses	4	16.790,23	14.193,51	0,00	30.983,74	6,42	321.372,20	352.355,94	0,64
De 18 a 24 Meses	3	9.745,55	10.112,74	0,00	19.858,29	4,11	152.821,31	172.679,60	0,31
Más de 2 Años	6	32.883,12	41.138,08	0,00	74.021,20	15,33	426.545,81	500.567,01	0,91
Total	827	276.146,30	206.819,97	0,00	482.966,27		54.527.733,04	55.010.699,31	63,22