

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2006
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
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	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	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	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	4,5340% 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	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)									
		% TACP Mensual		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
		0,00	0,69						
		% TACP Anual equivalente		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
		0,00	8,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	9,98	21/11/2016	02/06/2012	10/10/2011	19/04/2011	01/11/2010	19/06/2010
		Amort. final	17,48	10,73	9,48	8,73	7,73	6,98	6,47
		Fecha	20/05/2024	20/08/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,71	6,36	5,70	5,14	4,67	4,26	3,91
		Amort. final	14/08/2017	08/04/2013	10/08/2012	20/01/2012	31/07/2011	05/03/2011	28/10/2010
		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 amortización opcional *	Vida media	10,40	5,75	5,06	4,57	4,09	3,70	3,40
		Amort. final	23/04/2017	28/08/2012	22/12/2011	25/06/2011	31/12/2010	12/08/2010	25/04/2010
		Fecha	20/05/2024	20/08/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,17	6,63	5,94	5,36	4,87	4,44	4,08
		Amort. final	26/01/2018	17/07/2013	05/11/2012	07/04/2012	10/10/2011	09/05/2011	27/12/2010
		Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	10,40	5,75	5,06	4,57	4,09	3,70	3,40
		Amort. final	23/04/2017	28/08/2012	22/12/2011	25/06/2011	31/12/2010	12/08/2010	25/04/2010
		Fecha	20/05/2024	20/08/2017	20/05/2016	20/08/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,17	6,63	5,94	5,36	4,87	4,44	4,08
		Amort. final	26/01/2018	17/07/2013	05/11/2012	07/04/2012	10/10/2011	09/05/2011	27/12/2010
		Fecha	20/11/2033	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		84.870.128,69	3,234%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.499.639,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		705.385,88	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			803.620,27
Préstamo Subordinado			39.520.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		Actual
Número		16.984
Principal		27.536
Pendiente vencimiento	1.086.427.042,67	2.080.009.215,99
Medio	63.967,68	75.537,81
Mínimo	4,86	0,09
Máximo	278.503,71	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	4,02%	3,57%
Mínimo	2,50%	
Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	226	263
Mínimo	01/11/2006	24/01/2004
Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,56%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,99%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,32%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,07%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,05%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,23	7,37	8,26
10,01 - 20%	1,39	15,68	16,27
20,01 - 30%	3,10	25,50	25,59
30,01 - 40%	5,42	35,27	35,55
40,01 - 50%	8,34	45,27	45,37
50,01 - 60%	11,22	55,17	55,50
60,01 - 70%	15,52	65,29	65,47
70,01 - 80%	20,21	75,20	75,58
80,01 - 90%	26,14	84,98	85,55
90,01 - 100%	8,42	91,67	95,03
Medio ponderado	68,17		78,00
Mínimo	0,01		0,00
Máximo	94,49		99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2006
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	1,36%	1,15%	1,48%	1,61%	1,49%
Tasa anual equivalente	15,12%	12,91%	16,35%	17,69%	16,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,07%	2,26%
Aragón	0,78%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,23%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,42%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,65%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,76%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,20%	14,80%
Murcia	1,28%	1,23%
Navarra	1,00%	1,03%
País Vasco	0,92%	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	666	111.956,05	67.918,08	0,00	179.874,13	34,05	42.584.594,14	42.764.468,27	74,57	62,91
De 1 a 2 Meses	136	57.051,47	47.035,16	0,00	104.086,63	19,70	9.634.084,81	9.738.171,44	16,98	63,55
De 2 a 3 Meses	33	17.219,37	16.964,61	0,00	34.183,98	6,47	2.083.080,07	2.117.264,05	3,69	64,84
De 3 a 6 Meses	12	12.045,50	13.480,27	0,00	25.525,77	4,83	1.018.337,92	1.043.863,69	1,82	68,67
De 6 a 12 Meses	7	22.804,27	13.467,48	0,00	36.271,75	6,87	442.638,46	478.910,21	0,84	50,88
De 12 a 18 Meses	6	30.803,49	22.404,57	0,00	53.208,06	10,07	486.449,55	539.657,61	0,94	70,04
De 18 a 24 Meses	2	7.757,71	6.682,85	0,00	14.440,56	2,73	99.319,15	113.759,71	0,20	76,77
Más de 2 Años	7	34.192,14	46.462,99	0,00	80.655,13	15,27	473.764,09	554.419,22	0,97	56,59
Total	869	293.830,00	234.416,01	0,00	528.246,01		56.822.268,19	57.350.514,20		63,08