

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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 Fitch / Moody's / S&P	
		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	20/02/2007	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	51.101,83 911.452.239,88 51,10%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,8480% 20/02/2007 502,52 Bruto 427,14 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2007 "Pass-Through" Porrata 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	4,2480% 20/02/2007 1.085,60 Bruto 922,76 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	AA- 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	4,8980% 20/02/2007 1.251,71 Bruto 1.063,95 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2 BBB	BBB- Baa2 BBB
Total		1.077.852.239,88	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		0,00	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	5,39	4,75	4,24	3,83	3,47
		Amort. final	Años	02/10/2016	19/05/2012	30/09/2011	27/03/2011	29/10/2010	19/06/2010
			Fecha	17,40	10,64	9,39	8,39	7,64	6,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2024	20/08/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013
		Amort. final	Años	10,49	6,23	5,59	5,04	4,58	4,18
			Fecha	23/06/2017	24/03/2013	30/07/2012	13/01/2012	28/07/2011	05/03/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,91	26,91	26,91	26,91	26,91	26,91
		Amort. final	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
			Fecha	10,18	5,62	4,95	4,42	4,00	3,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/03/2017	11/08/2012	13/12/2011	01/06/2011	28/12/2010	12/06/2010
		Amort. final	Años	17,40	10,64	9,39	8,39	7,64	6,89
			Fecha	20/05/2024	20/08/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	6,50	5,82	5,26	4,77	4,36
		Amort. final	Años	04/12/2017	29/06/2013	25/10/2012	01/04/2012	08/10/2011	10/05/2011
			Fecha	26,91	26,91	26,91	26,91	26,91	26,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
		Amort. final	Años	10,18	5,62	4,95	4,42	4,00	3,62
			Fecha	04/03/2017	11/08/2012	13/12/2011	01/06/2011	28/12/2010	12/08/2010

* 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	84,56%	911.452.239,88	19,11%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00		
Serie A2	84,56%	911.452.239,88		85,75%	1.783.600.000,00		
Serie B	11,10%	119.600.000,00	8,01%	5,75%	119.600.000,00	4,15%	
Serie C	4,34%	46.800.000,00	3,67%	2,25%	46.800.000,00	1,90%	
Emisión de Bonos		1.077.852.239,88			2.080.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,67%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	71.830.712,40	3,598%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.691.192,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	788.213,95		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		714.329,13	3,114%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	4,598%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		16.565	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento	1.044.682.713,32	2.080.009.215,99	
Medio	63.065,66	75.537,81	
Mínimo	0,01	0,09	
Máximo	277.434,90	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,32%	3,57%	
Mínimo	2,75%		
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	223	263	
Mínimo	05/01/2007	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,57%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,99%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,28%	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/V)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,30	7,57	8,26
10,01 - 20%	1,44	15,76	0,49
20,01 - 30%	3,26	25,52	1,35
30,01 - 40%	5,71	35,35	2,69
40,01 - 50%	8,59	45,32	4,78
50,01 - 60%	11,39	55,14	7,23
60,01 - 70%	16,00	65,29	11,28
70,01 - 80%	20,40	75,27	16,89
80,01 - 90%	25,72	85,01	23,24
90,01 - 100%	7,19	91,54	31,97
Medio ponderado	67,53		78,00
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	94,17		99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,55%	1,48%	1,37%	1,53%	1,49%
Tasa anual equivalente	17,12%	16,37%	15,22%	16,93%	16,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,09%	2,26%
Aragón	0,78%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,19%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,59%
Cataluña	7,41%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,75%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,56%	0,52%
Islas Baleares	3,75%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,07%	14,80%
Murcia	1,31%	1,23%
Navarra	0,99%	1,03%
Pais Vasco	0,94%	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	572	97.858,08	61.923,42	0,00	159.781,50	32,48	36.623.855,39	36.783.636,89	72,19	61,29
De 1 a 2 Meses	139	52.901,41	46.335,31	0,00	99.236,72	20,17	9.205.930,17	9.305.166,89	18,26	64,61
De 2 a 3 Meses	31	20.175,94	19.783,90	0,00	39.959,84	8,12	2.310.764,55	2.350.724,39	4,61	69,48
De 3 a 6 Meses	16	13.813,02	15.945,99	0,00	29.759,01	6,05	1.053.598,96	1.083.357,97	2,13	60,57
De 6 a 12 Meses	5	17.758,28	9.564,31	0,00	27.322,59	5,55	362.136,58	389.459,17	0,76	55,22
De 12 a 18 Meses	4	32.660,96	16.855,80	0,00	49.516,76	10,06	324.129,23	373.645,99	0,73	59,36
De 18 a 24 Meses	3	8.308,11	8.323,80	0,00	16.631,91	3,38	127.010,16	143.642,07	0,28	72,73
Más de 2 Años	6	29.468,04	40.313,89	0,00	69.781,93	14,18	456.204,84	525.986,77	1,03	80,25
Total	776	272.943,84	219.046,42	0,00	491.990,26		50.463.629,88	50.955.620,14		62,31