

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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	20/02/2007	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	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		0,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,13	4,38	3,95	3,57	3,28	2,77
		Amort. final	Años	05/04/2017	05/07/2011	01/02/2011	15/09/2010	31/05/2010	24/02/2010
		Fecha	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012
		Amort. final	Años	10,89	5,23	4,75	4,34	3,98	3,67
		Fecha	Años	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	Años	9,86	4,26	3,85	3,48	3,20	2,94
		Amort. final	Años	28/12/2016	25/05/2011	26/12/2010	13/08/2010	01/05/2010	28/01/2010
		Fecha	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012
		Amort. final	Años	10,60	5,10	4,63	4,23	3,88	3,58
		Fecha	Años	24/09/2017	25/03/2012	06/10/2011	12/05/2011	05/01/2011	17/09/2010
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
		Amort. final	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
		Fecha	Años	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,86	4,26	3,85	3,48	3,20	2,94
		Amort. final	Años	28/12/2016	25/05/2011	26/12/2010	13/08/2010	01/05/2010	28/01/2010
		Fecha	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75

* 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	% MC		A la emisión	% 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		96.377.150,64	3,598%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.635.063,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		746.636,72	
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		16.345	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		1.025.961.591,40	2.080.009.215,99
Medio		62.769,14	75.537,81
Mínimo		0,01	0,09
Máximo		276.897,92	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		4,42%	3,57%
Mínimo		3,00%	2,25%
Máximo		8,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		222	263
Mínimo		01/02/2007	24/01/2004
Máximo		10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,58%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,24%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,13%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,05%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,31	7,54
10,01 - 20%		1,46	15,75
20,01 - 30%		3,30	25,47
30,01 - 40%		5,73	35,32
40,01 - 50%		8,79	45,29
50,01 - 60%		11,46	55,16
60,01 - 70%		16,01	65,23
70,01 - 80%		20,61	75,24
80,01 - 90%		25,55	84,99
90,01 - 100%		6,78	91,45
Medio ponderado		67,29	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		94,02	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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	1,40%	1,49%	1,32%	1,52%	1,49%
Tasa anual equivalente	15,61%	16,53%	14,74%	16,77%	16,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,09%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,20%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,46%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,65%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,79%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,06%	14,80%
Murcia	1,32%	1,23%
Navarra	0,99%	1,03%
País Vasco	0,95%	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	635	105.180,58	69.327,03	0,00	174.507,61	34,55	41.292.008,29	41.466.515,90	75,98	62,56
De 1 a 2 Meses	136	50.930,20	47.346,36	0,00	98.276,56	19,46	8.747.253,96	8.845.530,52	16,21	62,39
De 2 a 3 Meses	29	12.731,35	15.818,70	0,00	28.550,05	5,65	1.818.808,30	1.847.358,35	3,39	76,29
De 3 a 6 Meses	12	11.654,32	11.515,74	0,00	23.170,06	4,59	764.867,00	788.037,06	1,44	61,40
De 6 a 12 Meses	7	22.268,09	15.455,38	0,00	37.723,47	7,47	541.726,47	579.449,94	1,06	59,54
De 12 a 18 Meses	4	34.835,37	18.024,24	0,00	52.859,61	10,47	321.954,82	374.814,43	0,69	59,54
De 18 a 24 Meses	2	4.416,82	5.096,31	0,00	9.513,13	1,88	75.673,06	85.186,19	0,16	77,06
Más de 2 Años	7	34.755,39	45.736,09	0,00	80.491,48	15,94	506.145,88	586.637,36	1,07	79,02
Total	832	276.772,12	228.319,85	0,00	505.091,97		54.068.437,78	54.573.529,75		63,00