

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
G83829614
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos

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 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	21/05/2007	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	47.642,27 849.747.527,72 47,64%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0760% 21/05/2007 485,47 Bruto 412,65 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2007 "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%	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,4760% 21/05/2007 1.119,00 Bruto 951,15 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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%	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,1260% 21/05/2007 1.281,50 Bruto 1.089,27 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		1.016.147.527,72	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	
		% TACP Anual equivalente		0,00		12,00		14,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,78	4,25	3,84	3,47	3,19	2,93
		Amort. final	Años	16,90	8,14	7,39	6,65	6,14	5,65
			Fecha	20/02/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,57	5,11	4,64	4,24	3,89	3,59
		Amort. final	Años	23/10/2017	06/05/2012	18/11/2011	24/06/2011	18/02/2011	31/10/2010
			Fecha	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	4,14	3,74	3,38	3,10	2,85
		Amort. final	Años	01/10/2016	19/05/2011	24/12/2010	15/08/2010	06/05/2010	04/02/2010
			Fecha	16,90	8,14	7,39	6,65	6,14	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,29	4,97	4,52	4,13	3,79	3,49
		Amort. final	Años	11/07/2017	18/03/2012	04/10/2011	14/05/2011	11/01/2011	26/09/2010
			Fecha	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	4,14	3,74	3,38	3,10	2,85
		Amort. final	Años	01/10/2016	19/05/2011	24/12/2010	15/08/2010	06/05/2010	04/02/2010
			Fecha	16,90	8,14	7,39	6,65	6,14	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,29	4,97	4,52	4,13	3,79	3,49
		Amort. final	Años	11/07/2017	18/03/2012	04/10/2011	14/05/2011	11/01/2011	26/09/2010
			Fecha	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66	26,66

* 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	83,62%	849.747.527,72	20,18%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	83,62%	849.747.527,72		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,77%	119.600.000,00	8,41%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,61%	46.800.000,00	3,80%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		1.016.147.527,72			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,80%	38.613.606,05		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		66.607.182,65	3,826%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.851.209,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		765.494,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		625.037,99	3,114%
Préstamo Subordinado		38.613.606,05	4,598%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	Actual	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	989.530.937,63	2.080.009.215,99
Medio	62.187,72	75.537,81
Mínimo	4,10	0,09
Máximo	275.923,68	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	4,57%	3,57%
Mínimo	3,25%	2,25%
Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	220	263
Mínimo	01/04/2007	24/01/2004
Máximo	10/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,56%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,01%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,25%	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,32	7,47	0,06
10,01 - 20%	1,56	15,86	0,49
20,01 - 30%	3,45	25,57	1,35
30,01 - 40%	5,88	35,38	2,69
40,01 - 50%	8,84	45,27	4,78
50,01 - 60%	11,70	55,14	7,23
60,01 - 70%	16,27	65,17	11,28
70,01 - 80%	20,65	75,22	16,89
80,01 - 90%	25,40	84,92	23,24
90,01 - 100%	5,94	91,32	95,03
Medio ponderado	66,81		78,00
Mínimo	0,01		0,00
Máximo	93,70		99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,38%	1,41%	1,44%	1,47%	1,49%
Tasa anual equivalente	15,32%	15,64%	16,01%	16,25%	16,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,07%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,13%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,43%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,79%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,81%	3,61%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	12,98%	14,80%
Murcia	1,33%	1,23%
Navarra	1,00%	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	575	101.980,87	64.140,91	0,00	166.121,78	33,06	35.369.805,66	35.535.927,44	72,86	59,09	
De 1 a 2 Meses	126	49.804,48	47.652,19	0,00	97.456,67	19,39	9.034.174,30	9.131.630,97	18,72	63,29	
De 2 a 3 Meses	35	19.202,13	19.165,93	0,00	38.368,06	7,63	2.096.245,63	2.134.613,69	4,38	59,03	
De 3 a 6 Meses	6	6.046,56	7.211,78	0,00	13.258,34	2,64	429.554,75	442.813,09	0,91	73,85	
De 6 a 12 Meses	5	15.186,33	11.189,70	0,00	26.376,03	5,25	334.767,24	361.143,27	0,74	44,51	
De 12 a 18 Meses	5	33.405,66	17.902,26	0,00	51.307,92	10,21	337.948,80	389.256,72	0,80	53,60	
De 18 a 24 Meses	4	24.022,65	20.723,32	0,00	44.745,97	8,90	314.139,78	358.885,75	0,74	84,25	
Más de 2 Años	5	30.645,22	34.253,05	0,00	64.898,27	12,91	351.937,79	416.836,06	0,85	87,83	
Total	761	280.293,90	222.239,14	0,00	502.533,04		48.268.573,95	48.771.106,99		60,04	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final