

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

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	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 AA	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 A	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		0,69		0,87		1,06		1,25		1,44		1,64		1,84	
		% TACP Anual equivalente		8,00		10,00		12,00		14,00		16,00		18,00		20,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	4,90	4,36	3,94	3,61	3,26	3,00							
		Amort. final	Años	10,06	9,06	8,06	7,31	6,82	6,06	5,56							
			Fecha	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014	20/05/2013	20/11/2012							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	5,82	5,26	4,78	4,36	4,01	3,70							
		Amort. final	Años	25/10/2013	22/02/2013	31/07/2012	06/02/2012	09/09/2011	01/05/2011	08/01/2011							
			Fecha	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58						
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,12	4,55	4,05	3,66	3,36	3,03	2,79							
		Amort. final	Años	09/06/2012	15/11/2011	17/05/2011	25/12/2010	05/09/2010	11/05/2010	10/02/2010							
			Fecha	10,06	9,06	8,06	7,31	6,82	6,06	5,56							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,03	5,41	4,88	4,44	4,05	3,72	3,44							
		Amort. final	Años	09/05/2013	24/09/2012	16/03/2012	05/10/2011	19/05/2011	18/01/2011	04/10/2010							
			Fecha	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58						
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,12	4,55	4,05	3,66	3,36	3,03	2,79							
		Amort. final	Años	09/06/2012	15/11/2011	17/05/2011	25/12/2010	05/09/2010	11/05/2010	10/02/2010							
			Fecha	10,06	9,06	8,06	7,31	6,82	6,06	5,56							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,03	5,41	4,88	4,44	4,05	3,72	3,44							
		Amort. final	Años	09/05/2013	24/09/2012	16/03/2012	05/10/2011	19/05/2011	18/01/2011	04/10/2010							
			Fecha	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58	26,58						

* 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	
Clase A	83,62%	849.747.527,72	20,18%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	
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	4,15%	
Serie C	4,61%	46.800.000,00	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%	
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)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		85.327.930,25	3,826%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.646.245,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		796.121,63	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			625.037,99
Préstamo Subordinado			38.613.606,05
			4,681%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		15.723	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		973.707.381,33	2.080.009.215,99
Medio		61.928,85	75.537,81
Mínimo		0,58	0,09
Máximo		275.459,06	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		4,65%	3,57%
Mínimo		3,25%	2,25%
Máximo		8,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		219	263
Mínimo		08/05/2007	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		2,02%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,24%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,12%	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%		0,33	7,41
10,01 - 20%		1,58	15,84
20,01 - 30%		3,53	25,54
30,01 - 40%		6,00	35,42
40,01 - 50%		8,85	45,23
50,01 - 60%		11,84	55,12
60,01 - 70%		16,32	65,14
70,01 - 80%		20,88	75,25
80,01 - 90%		25,10	84,92
90,01 - 100%		5,57	91,25
Medio ponderado		66,57	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		93,54	99,99

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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	1,18%	1,33%	1,41%	1,45%	1,48%
Tasa anual equivalente	13,28%	14,88%	15,71%	16,03%	16,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,04%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,16%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,18%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,40%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,81%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,81%	3,61%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	12,99%	14,80%
Murcia	1,32%	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	651	111.697,59	80.976,68	0,00	192.674,27	36,41	41.189.194,56	41.381.868,83	75,47	59,05
De 1 a 2 Meses	147	56.417,28	53.067,54	0,00	109.484,82	20,69	9.414.615,80	9.524.100,62	17,37	62,77
De 2 a 3 Meses	27	15.946,12	19.561,99	0,00	35.508,11	6,71	1.990.229,68	2.025.737,79	3,69	63,55
De 3 a 6 Meses	7	5.123,55	6.966,18	0,00	12.089,73	2,28	437.737,69	449.827,42	0,82	67,44
De 6 a 12 Meses	7	18.614,22	15.018,42	0,00	33.632,64	6,36	438.902,46	472.535,10	0,86	50,46
De 12 a 18 Meses	3	23.017,31	8.891,83	0,00	31.909,14	6,03	171.105,88	203.015,02	0,37	52,70
De 18 a 24 Meses	5	34.860,53	26.188,45	0,00	61.048,98	11,54	374.001,80	435.050,78	0,79	68,65
Más de 2 Años	4	23.855,95	28.981,28	0,00	52.837,23	9,98	288.397,36	341.234,59	0,62	85,63
Total	851	289.532,55	239.652,37	0,00	529.184,92		54.304.185,23	54.833.370,15		59,95

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