

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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 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	20/11/2007	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	43.260,70 771.597.845,20 43,26%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8240% 20/11/2007 533,32 Bruto 453,32 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2007 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	88.323,93 105.635.420,28 88,32%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,2240% 20/11/2007 1.179,14 Bruto 1.002,27 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	88.323,93 41.335.599,24 88,32%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,8740% 20/11/2007 1.325,86 Bruto 1.126,98 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 A	BBB- Baa2 BBB
Total		918.568.864,72	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44					
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00					
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,82	6,93	6,19	5,56	5,04	4,59	4,20						
		Amort. final	Años	25/07/2015	02/09/2014	05/12/2013	21/04/2013	11/10/2012	30/04/2012	11/12/2011						
		Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,82	6,93	6,19	5,56	5,04	4,59	4,20						
		Amort. final	Años	25/07/2015	02/09/2014	05/12/2013	21/04/2013	11/10/2012	30/04/2012	11/12/2011						
		Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,82	6,93	6,19	5,56	5,04	4,59	4,20						
		Amort. final	Años	25/07/2015	02/09/2014	05/12/2013	21/04/2013	11/10/2012	30/04/2012	11/12/2011						
		Vida media	Años	6,79	5,89	5,17	4,60	4,10	3,70	3,39						
		Amort. final	Años	15/07/2014	19/08/2013	30/11/2012	05/05/2012	02/11/2011	10/06/2011	20/02/2011						

* 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	84,00%	771.597.845,20	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00		
Serie A2	84,00%	771.597.845,20		85,75%	1.783.600.000,00		
Serie B	11,50%	105.635.420,28	8,30%	5,75%	119.600.000,00	4,15%	
Serie C	4,50%	41.335.599,24	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%	
Emisión de Bonos		918.568.864,72			2.080.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,80%	34.905.616,86		1,90%	39.520.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		79.873.828,36	4,574%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.907.416,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		750.737,83	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			446.455,71
Préstamo Subordinado			34.905.616,86

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		14.711	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		878.343.971,81	2.080.009.215,99
Medio		59.706,81	75.537,81
Mínimo		53,64	0,09
Máximo		272.771,62	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		5,07%	3,57%
Mínimo		3,57%	2,25%
Máximo		8,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		214	263
Mínimo		04/11/2007	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		2,03%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,10%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,27%	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,40	7,17	0,06	8,26
10,01 - 20%		1,82	15,98	0,49	16,27
20,01 - 30%		3,70	25,59	1,35	25,59
30,01 - 40%		6,60	35,38	2,69	35,55
40,01 - 50%		9,40	45,24	4,78	45,37
50,01 - 60%		12,70	55,28	7,23	55,50
60,01 - 70%		16,51	65,22	11,28	65,47
70,01 - 80%		21,05	75,24	16,89	75,58
80,01 - 90%		24,39	84,77	23,24	85,55
90,01 - 100%		3,43	90,79	31,97	95,03
Medio ponderado		65,27		78,00	
Mínimo		0,05		0,00	
Máximo		92,64		99,99	

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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	1,24%	1,33%	1,31%	1,36%	1,46%
Tasa anual equivalente	13,96%	14,89%	14,62%	15,16%	16,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,98%	2,26%
Aragón	0,78%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,12%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,59%
Cataluña	7,30%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,94%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,60%	0,52%
Islas Baleares	3,72%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,08%	14,80%
Murcia	1,34%	1,23%
Navarra	1,03%	1,03%
País Vasco	0,99%	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	551	89.385,32	63.038,84	0,00	152.424,16	30,85	34.294.745,59	34.447.169,75	74,31	61,44	
De 1 a 2 Meses	133	49.271,49	52.166,56	0,00	101.438,05	20,53	8.639.924,27	8.741.362,32	18,86	58,32	
De 2 a 3 Meses	19	12.192,62	11.094,12	0,00	23.286,74	4,71	1.087.491,70	1.110.778,44	2,40	63,15	
De 3 a 6 Meses	10	15.167,18	18.796,55	0,00	33.963,73	6,88	904.932,59	938.896,32	2,03	69,13	
De 6 a 12 Meses	4	8.504,40	7.356,14	0,00	15.860,54	3,21	215.045,91	230.906,45	0,50	47,89	
De 12 a 18 Meses	4	9.942,36	12.762,80	0,00	22.705,16	4,60	115.281,68	137.986,84	0,30	25,48	
De 18 a 24 Meses	2	18.475,93	6.268,29	0,00	24.744,22	5,01	70.467,16	95.211,38	0,21	43,57	
Más de 2 Años	6	61.781,93	57.804,19	0,00	119.586,12	24,21	535.042,94	654.629,06	1,41	75,37	
Total	729	264.721,23	229.287,49	0,00	494.008,72		45.862.931,84	46.356.940,56		60,77	

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