

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov		20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	41.009,71 731.449.187,56 41,01%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8340% 20/02/2008 506,62 Bruto 430,63 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2008 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	83.728,16 100.138.879,36 83,73%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,2340% 20/02/2008 1.119,93 Bruto 951,94 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	83.728,16 39.184.778,88 83,73%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,8840% 20/02/2008 1.259,01 Bruto 1.070,16 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		870.772.845,80	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							
				Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		Amort. final	Años	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	Fecha	05/11/2014	29/11/2013	02/03/2013	28/07/2012	18/01/2012	21/08/2011	28/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	8,00	9,48	10,66	12,14	13,73	15,41	
		Amort. final	Años	12,23	10,73	9,48	8,48	7,47	6,73	6,23	
		Fecha	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,09	6,33	5,68	5,13	4,67	4,27	
		Amort. final	Años	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	
		Fecha	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	6,00	5,26	4,66	4,14	3,73	3,41	
		Amort. final	Años	12,23	10,73	9,48	8,48	7,47	6,73	6,23	
		Fecha	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,09	6,33	5,68	5,13	4,67	4,27	
		Amort. final	Años	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	25,99	
		Fecha	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	6,00	5,26	4,66	4,14	3,73	3,41	
		Amort. final	Años	12,23	10,73	9,48	8,48	7,47	6,73	6,23	
		Fecha	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014	

* 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	84,00%	731.449.187,56	19,80%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	84,00%	731.449.187,56		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	100.138.879,36	8,30%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	39.184.778,88	3,80%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		870.772.845,80			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	3,80%	33.089.368,14		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	37.788.814,30	4,584%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.245.972,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	792.651,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		357.164,57	5,574%
Préstamo Subordinado		33.089.368,14	5,584%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		14.557	27.536
Principal	Pendiente vencimiento	864.054.115,96	2.080.009.215,99
	Medio	59.356,81	75.537,81
	Mínimo	0,00	0,09
	Máximo	272.322,00	348.106,76
Interés nominal	Medio ponderado	5,17%	3,57%
	Mínimo	3,64%	2,25%
	Máximo	8,50%	7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	213	263
	Mínimo	01/12/2007	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)		88,05%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,31%	9,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,05%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,41	7,10	0,06
10,01 - 20%	1,83	16,01	0,49
20,01 - 30%	3,77	25,56	1,35
30,01 - 40%	6,66	35,38	2,69
40,01 - 50%	9,38	45,20	4,78
50,01 - 60%	12,90	55,25	7,23
60,01 - 70%	16,56	65,22	11,28
70,01 - 80%	21,11	75,24	16,89
80,01 - 90%	24,19	84,75	23,24
90,01 - 100%	3,17	90,70	31,97
Medio ponderado		65,08	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		92,50	99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	1,14%	1,44%	1,29%	1,34%	1,45%
Tasa anual equivalente	12,88%	16,00%	14,43%	14,92%	16,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,99%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,12%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,13%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,59%
Cataluña	7,33%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,95%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,67%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,11%	14,80%
Murcia	1,36%	1,23%
Navarra	1,02%	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	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 1 a 2 Meses	541	89.525,08	70.386,59	0,00	159.911,67	32,62	33.674.411,40	33.834.323,07	74,93	60,40
De 2 a 3 Meses	130	48.460,45	48.075,23	0,00	96.535,68	19,69	7.868.629,60	7.965.165,28	17,64	60,16
De 3 a 6 Meses	31	15.801,62	15.678,50	0,00	31.480,12	6,42	1.570.024,94	1.601.505,06	3,55	58,25
De 6 a 12 Meses	4	6.123,77	9.451,45	0,00	15.575,22	3,18	425.815,76	441.390,98	0,98	67,97
De 12 a 18 Meses	7	16.457,38	16.580,24	0,00	33.037,62	6,74	535.496,38	568.534,00	1,26	65,45
De 18 a 24 Meses	3	4.013,39	14.358,53	0,00	18.371,92	3,75	67.487,28	85.859,20	0,19	21,89
Más de 2 Años	1	3.936,35	1.598,60	0,00	5.534,95	1,13	22.311,40	27.846,35	0,06	57,45
	6	73.916,51	55.885,62	0,00	129.802,13	26,48	499.077,63	628.879,76	1,39	68,84
Subtotal	723	258.234,55	232.014,76	0,00	490.249,31	100,00	44.663.254,39	45.153.503,70	100,00	60,30
Total	723	258.234,55	232.014,76	0,00	490.249,31		44.663.254,39	45.153.503,70		60,30

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

Información adicional