

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

Bank 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

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual
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	20/11/2006	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	53.970,85 962.624.080,60 53,97%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,4840% 20/11/2006 475,31 Bruto 404,01 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2006 "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%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,5340% 20/11/2006 1.146,09 Bruto 974,18 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A 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	3,8840% 20/11/2006 981,79 Bruto 834,52 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		1.129.024.080,60	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)									
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
			0,00	1,06	1,44	1,84	2,26	2,70	3,16
			0,00	12,00	16,00	20,00	24,00	28,00	32,00
Serie A2	Con	Vida media	10,10	4,43	3,60	3,05	2,59	2,25	1,99
	Amort. final	Años Fecha	04/10/2016 17,98 20/08/2024	02/02/2011 8,98 20/08/2015	05/04/2010 7,23 20/11/2013	17/09/2009 6,23 20/11/2012	04/04/2009 5,22 20/11/2011	28/11/2008 4,48 20/02/2011	25/08/2008 3,97 20/08/2010
Serie B	Con	Vida media	11,04	4,85	3,94	3,34	2,85	2,47	2,20
	Amort. final	Años Fecha	12/09/2017 17,98 20/08/2024	07/07/2011 8,98 20/08/2015	06/08/2010 7,23 20/11/2013	31/12/2009 6,23 20/11/2012	04/07/2009 5,22 20/11/2011	18/02/2009 4,48 20/02/2011	09/11/2008 3,97 20/08/2010
Serie C	Con	Vida media	11,78	5,64	4,67	3,95	3,41	2,98	2,63
	Amort. final	Años Fecha	07/06/2018 27,24 20/11/2033	20/04/2012 27,24 20/11/2033	30/04/2011 27,24 20/11/2033	12/08/2010 27,24 20/11/2033	25/01/2010 27,24 20/11/2033	18/08/2009 27,24 20/11/2033	18/04/2009 27,24 20/11/2033

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	85,26%	962.624.080,60	18,24%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	85,26%	962.624.080,60	85,75%	1.783.600.000,00		
Serie B	10,59%	119.600.000,00	7,65%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,15%	46.800.000,00	3,50%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		1.129.024.080,60			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,50%	39.520.000,00	1,90%		39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	43.659.305,83	3,234%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.863.923,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	695.247,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		803.620,27	4,234%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	4,234%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	17.383	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.123.127.101,19	2.080.009.215,99	
Medio	64.610,66	75.537,81	
Mínimo	6,24	0,09	
Máximo	279.764,26	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,84%	3,57%	
Mínimo	2,25%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	228	263	
Mínimo	01/09/2006	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,55	0,53	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,97	1,89	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,34	87,64	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,09	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%	0,23	7,51	0,06	8,26
10,01 - 20%	1,33	15,82	0,49	16,27
20,01 - 30%	2,96	25,47	1,35	25,59
30,01 - 40%	5,28	35,21	2,69	35,55
40,01 - 50%	8,12	45,30	4,78	45,37
50,01 - 60%	11,12	55,22	7,23	55,50
60,01 - 70%	15,27	65,36	11,28	65,47
70,01 - 80%	19,89	75,22	16,89	75,58
80,01 - 90%	26,27	85,01	23,24	85,55
90,01 - 100%	9,55	91,82	31,97	95,03
Medio ponderado	68,69		78,00	
Mínimo	0,01		0,00	
Máximo	94,84		99,99	

Información adicional

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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
Bank 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	0,90%	1,48%	1,61%	1,66%	1,50%
Tasa anual equivalente	10,30%	16,43%	17,70%	18,17%	16,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,14%	2,26%
Aragón	0,81%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,20%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,19%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,58%	2,59%
Cataluña	7,50%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,39%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,58%	0,52%
Islas Baleares	3,84%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,24%	14,80%
Murcia	1,28%	1,23%
Navarra	1,01%	1,03%
País Vasco	0,91%	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	607	102.212,47	62.614,28	0,00	164.826,75	36,18	41.136.027,73	76,96
De 1 a 2 Meses	126	45.755,80	37.847,91	0,00	83.603,71	18,35	8.130.430,78	15,31
De 2 a 3 Meses	25	13.721,77	12.717,98	0,00	26.439,75	5,80	1.737.183,62	3,24
De 3 a 6 Meses	12	12.201,35	12.130,88	0,00	24.332,23	5,34	840.199,61	1,61
De 6 a 12 Meses	8	24.489,54	15.689,32	0,00	40.178,86	8,82	530.283,20	1,06
De 12 a 18 Meses	3	14.367,12	11.549,65	0,00	25.916,77	5,69	281.751,88	0,57
De 18 a 24 Meses	6	21.956,64	31.880,60	0,00	53.837,24	11,82	370.223,85	0,79
Más de 2 Años	3	18.987,02	17.466,62	0,00	36.453,64	8,00	210.828,28	0,46
Total	790	253.691,71	201.897,24	0,00	455.588,95		53.210.489,20	64,06

Información adicional