

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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 Ivis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

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	
		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	20/02/2007	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	51.101,83 911.452.239,88 51,10%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	3.8480% 20/02/2007 502,52 Bruto 427,14 Neto	20/02/2036 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2007 "Pass-Through" Prorrata 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	4.2480% 20/02/2007 1.085,60 Bruto 922,76 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%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8980% 20/02/2007 1.251,71 Bruto 1.063,95 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		1.077.852.239,88	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual						
			0,00	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05
Serie A2	Amort. final	Años	10,13	4,38	3,95	3,57	3,28	3,02	2,77
	Fecha	05/04/2017	05/07/2011	01/02/2011	15/09/2010	31/05/2010	24/02/2010	27/11/2009	
Serie B	Amort. final	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25
	Fecha	20/05/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012	20/05/2012	
Serie C	Amort. final	Años	10,89	5,23	4,75	4,34	3,98	3,67	3,40
	Fecha	08/01/2018	14/05/2012	20/11/2011	22/06/2011	12/02/2011	21/10/2010	13/07/2010	
Serie A2	Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
Serie B	Amort. final	Años	9,86	4,26	3,85	3,48	3,20	2,94	2,70
	Fecha	28/12/2016	25/05/2011	26/12/2010	13/08/2010	01/05/2010	28/01/2010	02/11/2009	
Serie C	Amort. final	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25
	Fecha	20/05/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012	20/05/2012	
Serie A2	Amort. final	Años	10,60	5,10	4,63	4,23	3,88	3,58	3,31
	Fecha	24/09/2017	25/03/2012	06/10/2011	12/05/2011	05/01/2011	17/09/2010	12/06/2010	
Serie B	Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	
Serie C	Amort. final	Años	9,86	4,26	3,85	3,48	3,20	2,94	2,70
	Fecha	28/12/2016	25/05/2011	26/12/2010	13/08/2010	01/05/2010	28/01/2010	02/11/2009	
Serie A2	Amort. final	Años	17,26	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25
	Fecha	20/05/2024	20/05/2015	20/08/2014	20/11/2013	20/05/2013	20/11/2012	20/05/2012	
Serie B	Amort. final	Años	10,60	5,10	4,63	4,23	3,88	3,58	3,31
	Fecha	24/09/2017	25/03/2012	06/10/2011	12/05/2011	05/01/2011	17/09/2010	12/06/2010	
Serie C	Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Actual	% MC	
Clase A	84,56%	911.452.239,88	19,11%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,56%	911.452.239,88		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,10%	119.600.000,00	8,01%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,34%	46.800.000,00	3,67%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		1.077.852.239,88			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,67%	39.520.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	96.377.150,64	3,598%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.635.063,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	746.636,72		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		714.329,13	3,114%
Préstamo Subordinado		39.520.000,00	4,598%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.345	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.025.961.591,40	2.080.009.215,99	
Medio	62.769,14	75.537,81	
Mínimo	0,01	0,09	
Máximo	276.897,92	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,42%	3,57%	
Mínimo	3,00%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	222	263	
Mínimo	01/02/2007	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,58%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,00%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,24%	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,31	7,54	0,06	8,26
10,01 - 20%	1,46	15,75	0,49	16,27
20,01 - 30%	3,30	25,47	1,35	25,59
30,01 - 40%	5,73	35,32	2,69	35,55
40,01 - 50%	8,79	45,29	4,78	45,37
50,01 - 60%	11,46	55,16	7,23	55,50
60,01 - 70%	16,01	65,23	11,28	65,47
70,01 - 80%	20,61	75,24	16,89	75,58
80,01 - 90%	25,55	84,99	23,24	85,55
90,01 - 100%	6,78	91,45	31,97	95,03
Medio ponderado	67,29		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	94,02		99,99	

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,40%	1,49%	1,32%	1,52%	1,49%
Tasa anual equivalente	15,61%	16,53%	14,74%	16,77%	16,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,09%	2,26%
Aragón	0,79%	0,80%
Asturias	0,05%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,20%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,46%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,65%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,79%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,06%	14,80%
Murcia	1,32%	1,23%
Navarra	0,99%	1,03%
Pais 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	635	105.180,58	69.327,03	0,00	174.507,61	34,55	41.292.008,29	41.466.515,90	75,98	62,56
De 1 a 2 Meses	136	50.930,20	47.346,36	0,00	98.276,56	19,46	8.747.253,96	8.845.530,52	16,21	62,39
De 2 a 3 Meses	29	12.731,35	15.818,70	0,00	28.550,05	5,65	1.818.808,30	1.847.358,35	3,39	76,29
De 3 a 6 Meses	12	11.654,32	11.515,74	0,00	23.170,06	4,59	764.867,00	788.037,06	1,44	61,40
De 6 a 12 Meses	7	22.268,09	15.455,38	0,00	37.723,47	7,47	541.726,47	579.449,94	1,06	59,54
De 12 a 18 Meses	4	34.835,37	18.024,24	0,00	52.859,61	10,47	321.954,82	374.814,43	0,69	59,54
De 18 a 24 Meses	2	4.416,82	5.096,31	0,00	9.513,13	1,88	75.673,06	85.186,19	0,16	77,06
Más de 2 Años	7	34.755,39	45.736,09	0,00	80.491,48	15,94	506.145,88	586.637,36	1,07	79,02
Total	832	276.772,12	228.319,85	0,00	505.091,97		54.068.437,78	54.573.529,75		63,00