

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	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	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0760% 21/05/2007	20/02/2036 Trimestral	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	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,4760% 21/05/2007	20/02/2036 Trimestral	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	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,1260% 21/05/2007	20/02/2036 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		BBB+ Baa2 BBB	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							
			0,00	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	
			% TACP Anual equivalente							
			0,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/04/2017	10,11	4,35	3,93	3,55	3,26	2,99	2,75
	Amort. final	Años Fecha	17,24	8,23	7,48	6,73	6,23	5,73	5,23	4,73
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 08/01/2018	10,87	5,21	4,73	4,32	3,96	3,65	3,38	3,13
	Amort. final	Años Fecha	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 28/12/2016	9,84	4,24	3,83	3,46	3,17	2,92	2,68
	Amort. final	Años Fecha	17,24	8,23	7,48	6,73	6,23	5,73	5,23	4,73
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2017	10,58	5,08	4,61	4,20	3,86	3,55	3,29	3,05
	Amort. final	Años Fecha	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 28/12/2016	9,84	4,24	3,83	3,46	3,17	2,92	2,68
	Amort. final	Años Fecha	17,24	8,23	7,48	6,73	6,23	5,73	5,23	4,73
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2017	10,58	5,08	4,61	4,20	3,86	3,55	3,29	3,05
	Amort. final	Años Fecha	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75	26,75

* 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	83,62%	849.747.527,72	20,18%	92,00%	1.913.600.000,00
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
Serie C	4,61%	46.800.000,00	3,80%	2,25%	46.800.000,00
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	44.857.951,68	3,826%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.521.604,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	921.952,75		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		625.037,99	4,826%
Préstamo Subordinado		38.613.606,05	4,826%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.126	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.007.347.676,36	2.080.009.215,99	
Medio	62.467,30	75.537,81	
Mínimo	0,01	0,09	
Máximo	276.386,58	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,49%	3,57%	
Mínimo	3,22%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	221	263	
Mínimo	03/03/2007	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	2,01%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,20%	87,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,17%	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%	0,31	7,53	0,06	8,26
10,01 - 20%	1,50	15,82	0,49	16,27
20,01 - 30%	3,37	25,49	1,35	25,59
30,01 - 40%	5,85	35,37	2,69	35,55
40,01 - 50%	8,84	45,31	4,78	45,37
50,01 - 60%	11,42	55,14	7,23	55,50
60,01 - 70%	16,30	65,20	11,28	65,47
70,01 - 80%	20,63	75,24	16,89	75,58
80,01 - 90%	25,42	84,95	23,24	85,55
90,01 - 100%	6,36	91,38	31,97	95,03
Medio ponderado	67,05		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	93,86		99,99	

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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	1,44%	1,47%	1,41%	1,51%	1,49%
Tasa anual equivalente	16,00%	16,25%	15,64%	16,68%	16,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,09%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,17%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,17%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,45%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,72%	58,98%
Extremadura	0,02%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,79%	3,61%
La Rioja	0,19%	0,14%
Madrid	13,01%	14,80%
Murcia	1,33%	1,23%
Navarra	0,99%	1,03%
País Vasco	0,95%	0,76%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Hasta 1 Mes	665	114.635,13	80.806,42	0,00	195.441,55	36,56	44.231.196,90	44.426.638,45	76,58	60,91	
De 1 a 2 Meses	144	55.668,34	52.392,02	0,00	108.060,36	20,21	9.606.929,47	9.714.989,83	16,75	65,25	
De 2 a 3 Meses	26	13.805,25	14.166,28	0,00	27.771,53	5,19	1.582.081,99	1.609.853,52	2,77	66,00	
De 3 a 6 Meses	8	6.945,29	7.991,52	0,00	14.936,81	2,79	559.908,48	574.845,29	0,99	72,33	
De 6 a 12 Meses	8	25.772,36	16.406,25	0,00	42.178,61	7,89	540.113,16	582.291,77	1,00	51,36	
De 12 a 18 Meses	5	25.086,78	15.362,46	0,00	40.449,24	7,57	283.174,44	323.623,68	0,56	52,56	
De 18 a 24 Meses	3	21.019,02	17.129,47	0,00	38.148,49	7,14	275.099,98	313.248,47	0,54	84,73	
Más de 2 Años	6	30.116,52	37.493,71	0,00	67.610,23	12,65	400.993,79	468.604,02	0,81	76,93	
Total	865	292.848,69	241.748,13	0,00	534.596,82		57.479.498,21	58.014.095,03		61,86	

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

Información adicional