

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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 margen 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	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	4.8240% 20/11/2007	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	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,2240% 20/11/2007	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	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	5,8740% 20/11/2007	20/02/2036 Trimestral	20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ 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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente							
	Amort. final	Años	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie B	Amort. final	Años	6,86	5,94	5,21	4,63	4,11	3,70	3,39	
	Amort. final	Años	12,40	10,90	9,64	8,64	7,64	6,89	6,40	
Serie C	Amort. final	Años	7,90	6,99	6,23	5,59	5,05	4,59	4,20	
	Amort. final	Años	22/08/2015	22/09/2014	19/12/2013	01/05/2013	16/10/2012	02/05/2012	10/12/2011	

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% 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	54.290.218,95	4,574%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.989.470,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	776.099,74		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		446.455,71	5,574%
Préstamo Subordinado		34.905.616,86	5,574%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
Principal	14.895	27.536	
Pendiente vencimiento	895.191.691,90	2.080.009.215,99	
Medio	60.100,15	75.537,81	
Mínimo	9,73	0,09	
Máximo	273.219,43	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,99%	3,57%	
Mínimo	3,57%	2,25%	
Máximo	8,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	215	263	
Mínimo	01/10/2007	24/01/2004	
Máximo	10/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,55%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,00%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,19%	87,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,20%	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%	0,39	7,23	0,06	8,26
10,01 - 20%	1,78	15,97	0,49	16,27
20,01 - 30%	3,68	25,49	1,35	25,59
30,01 - 40%	6,59	35,42	2,69	35,55
40,01 - 50%	9,33	45,30	4,78	45,37
50,01 - 60%	12,51	55,27	7,23	55,50
60,01 - 70%	16,41	65,20	11,28	65,47
70,01 - 80%	21,01	75,22	16,89	75,58
80,01 - 90%	24,44	84,76	23,24	85,55
90,01 - 100%	3,87	90,86	31,97	95,03
Medio ponderado	65,45		78,00	
Mínimo	0,01		0,00	
Máximo	92,79		99,99	

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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
De 1 a 2 Meses
De 2 a 3 Meses
De 3 a 6 Meses
De 6 a 12 Meses
De 12 a 18 Meses
De 18 a 24 Meses
Más de 2 Años

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	1,72%	1,30%	1,28%	1,36%	1,46%
Tasa anual equivalente	18,84%	14,49%	14,31%	15,16%	16,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,00%	2,26%
Aragón	0,78%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,18%	3,27%
Cantabria	0,08%	0,07%
Castilla y León	1,16%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,59%
Cataluña	7,29%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,94%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,59%	0,52%
Islas Baleares	3,74%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,05%	14,80%
Murcia	1,32%	1,23%
Navarra	1,01%	1,03%
País Vasco	0,97%	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	646	102.411,91	73.371,01	0,00	175.782,92	33,50	39.016.545,89	39.192.328,81	76,84	59,10
De 1 a 2 Meses	120	43.578,61	47.728,32	0,00	91.306,93	17,40	7.449.235,30	7.540.542,23	14,78	62,76
De 2 a 3 Meses	31	17.726,57	19.199,71	0,00	36.926,28	7,04	1.917.400,10	1.954.326,38	3,83	62,30
De 3 a 6 Meses	10	12.200,31	16.937,55	0,00	29.137,86	5,55	985.918,47	1.015.056,33	1,99	72,63
De 6 a 12 Meses	4	9.326,33	9.892,05	0,00	19.178,38	3,65	346.269,48	365.447,86	0,72	57,94
De 12 a 18 Meses	4	9.326,20	12.223,78	0,00	21.549,98	4,11	115.897,84	137.447,82	0,27	25,38
De 18 a 24 Meses	3	30.012,45	11.579,40	0,00	41.591,85	7,93	129.630,54	171.222,39	0,34	40,17
Más de 2 Años	6	53.048,39	56.242,53	0,00	109.290,92	20,83	518.969,10	628.260,02	1,23	87,51
Total	824	277.590,77	247.174,35	0,00	524.765,12		50.479.866,72	51.004.631,84		59,88

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

Información adicional