

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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

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

Depositorio 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	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	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+0,650% 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" Prorratea 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" Prorratea 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							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	5,90	5,17	4,58	4,06	3,66	3,35
		Fecha	25/10/2014	23/11/2013	27/02/2013	29/07/2012	22/01/2012	26/08/2011	05/05/2011	
	Amort. final	Años	12,15	10,64	9,39	8,39	7,39	6,64	6,15	
	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,99	6,23	5,60	5,06	4,60	4,21	
	Fecha	22/11/2015	25/12/2014	24/03/2014	04/08/2013	20/01/2013	06/08/2012	15/03/2012		
	Amort. final	Años	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	
	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	5,90	5,17	4,58	4,06	3,66	3,35
		Fecha	25/10/2014	23/11/2013	27/02/2013	29/07/2012	22/01/2012	26/08/2011	05/05/2011	
	Amort. final	Años	12,15	10,64	9,39	8,39	7,39	6,64	6,15	
	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,99	6,23	5,60	5,06	4,60	4,21	
	Fecha	22/11/2015	25/12/2014	24/03/2014	04/08/2013	20/01/2013	06/08/2012	15/03/2012		
	Amort. final	Años	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	
	Fecha	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033	20/11/2033		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	5,90	5,17	4,58	4,06	3,66	3,35
		Fecha	25/10/2014	23/11/2013	27/02/2013	29/07/2012	22/01/2012	26/08/2011	05/05/2011	
	Amort. final	Años	12,15	10,64	9,39	8,39	7,39	6,64	6,15	
	Fecha	20/02/2020	20/08/2018	20/05/2017	20/05/2016	20/05/2015	20/08/2014	20/02/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,99	6,23	5,60	5,06	4,60	4,21	
	Fecha	22/11/2015	25/12/2014	24/03/2014	04/08/2013	20/01/2013	06/08/2012	15/03/2012		
	Amort. final	Años	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	25,91	
	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)						
	Actual	% MC	A la emisión	% MC		
Clase A	84,00%	731.449.187,56	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%	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	4,15%
Serie C	4,50%	39.184.778,88	3,80%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
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	52.821.503,36	4.584,4	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.315.145,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		746.615,17	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		357.164,57	5,574%
Préstamo Subordinado		33.089.368,14	5,574%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	14.463	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	852.699.241,00	2.080.009.215,99
Medio	58.957,29	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	271.911,50	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	5,28%	3,57%
Mínimo	3,86%	2,25%
Máximo	6,73%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	212	263
Mínimo	04/01/2008	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	2,04%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	88,02%	87,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,34%	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
0,01 - 10%	0,42	7,02	0,06
10,01 - 20%	1,89	16,01	0,49
20,01 - 30%	3,88	25,58	1,35
30,01 - 40%	6,75	35,39	2,69
40,01 - 50%	9,61	45,25	4,78
50,01 - 60%	12,92	55,23	7,23
60,01 - 70%	16,55	65,21	11,28
70,01 - 80%	21,28	75,22	16,89
80,01 - 90%	23,97	84,75	23,24
90,01 - 100%	2,74	90,65	31,97
Medio ponderado	64,79		78,00
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	92,36		99,99

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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	0,95%	1,15%	1,24%	1,29%	1,44%
Tasa anual equivalente	10,84%	12,93%	13,91%	14,40%	15,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,00%	2,26%
Aragón	0,76%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,13%	3,27%
Cantabria	0,09%	0,07%
Castilla y León	1,14%	1,19%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,59%
Cataluña	7,29%	8,69%
Comunidad Valenciana	61,92%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,57%	0,52%
Islas Baleares	3,70%	3,61%
La Rioja	0,18%	0,14%
Madrid	13,15%	14,80%
Murcia	1,37%	1,23%
Navarra	1,02%	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	%	%	%			
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Hasta 1 Mes	560	99.550,09	74.638,17	0,00	174.188,26	34,25	35.451.978,38	35.626.166,64	76,20	58,57	
De 1 a 2 Meses	114	45.140,93	43.766,26	0,00	88.907,19	17,48	7.140.055,02	7.228.962,21	15,46	61,84	
De 2 a 3 Meses	34	16.834,86	22.086,47	0,00	38.921,33	7,65	2.078.031,43	2.116.952,76	4,53	57,59	
De 3 a 6 Meses	5	1.874,77	2.966,76	0,00	4.841,53	0,95	192.054,68	196.896,21	0,42	53,01	
De 6 a 12 Meses	7	21.947,94	22.081,31	0,00	44.029,25	8,66	744.291,66	788.320,91	1,69	70,19	
De 12 a 18 Meses	2	5.846,60	7.633,78	0,00	13.480,38	2,65	118.067,60	131.547,98	0,28	73,92	
De 18 a 24 Meses	2	3.777,25	5.904,50	0,00	9.681,75	1,90	22.102,74	31.784,49	0,07	19,78	
Más de 2 Años	6	76.521,57	58.034,68	0,00	134.556,25	26,46	496.472,57	631.028,82	1,35	69,07	
	Subtotal	730	271.494,01	237.111,93	0,00	508.605,94	100,00	46.243.054,08	46.751.660,02	100,00	59,22
Total	730	271.494,01	237.111,93	0,00	508.605,94		46.243.054,08	46.751.660,02		59,22	

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

Información adicional