

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	96.656,82 873.795.732,80 96,66%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,5520% 24/08/2009 379,203291 Bruto 310,946699 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,8520% 24/08/2009 468,144444 Bruto 383,878444 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3	Aa3
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,4520% 24/08/2009 619,811111 Bruto 508,245111 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1	Baa1
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	3,2520% 24/08/2009 822,033333 Bruto 674,067333 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1	B1
Total		969.795.732,80	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	9,15	7,71	6,62	5,77	5,07	4,52	4,08
		Amort. final	Años	24/08/2020	14/10/2018	08/05/2017	04/04/2016	31/05/2015	17/09/2014	02/03/2014	20/09/2013
			Fecha	24,02	21,27	18,52	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/08/2033	24/11/2030	24/02/2028	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020
		Amort. final	Años	11,48	9,62	8,20	7,09	6,21	5,50	4,92	4,44
			Fecha	12/02/2021	03/04/2019	01/11/2017	23/09/2016	08/11/2015	22/02/2015	25/07/2014	30/01/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
			Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048
		Vida media	Años	17,64	15,00	12,81	11,08	9,71	8,54	7,63	6,88
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11/04/2027	20/08/2024	13/06/2022	17/09/2020	07/05/2019	08/03/2018	09/04/2017	10/07/2016
			Fecha	24,02	21,27	18,52	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
		Vida media	Años	24/08/2033	24/11/2030	24/02/2028	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,64	15,99	13,83	12,07	10,64	9,46	8,48	7,65
			Fecha	09/04/2028	17/08/2025	21/06/2023	17/09/2021	11/04/2020	05/02/2019	11/02/2018	15/04/2017
		Vida media	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048
			Fecha	17,64	15,00	12,81	11,08	9,71	8,54	7,63	6,88
		Vida media	Años	11/04/2027	20/08/2024	13/06/2022	17/09/2020	07/05/2019	08/03/2018	09/04/2017	10/07/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24,02	21,27	18,52	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
			Fecha	24/08/2033	24/11/2030	24/02/2028	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020
		Vida media	Años	18,64	15,99	13,83	12,07	10,64	9,46	8,48	7,65
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	09/04/2028	17/08/2025	21/06/2023	17/09/2021	11/04/2020	05/02/2019	11/02/2018	15/04/2017
			Fecha	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
		Vida media	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048

* 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
Serie A	90,10%	873.795.732,80	17,32%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	3,87%	37.500.000,00	13,45%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	2,94%	28.500.000,00	10,51%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	3,09%	30.000.000,00	7,42%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		969.795.732,80		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,42%	72.000.000,00		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	95.963.589,52	1,237%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	791.758,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.880.541,34	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	3.895.000,00	3,252%
Préstamo Subordinado	72.000.000,00	2,752%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	7.478	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	953.119.928,77	1.000.013.631,29
Medio	127.456,53	129.703,45
Mínimo	1,18	6,98
Máximo	969.170,93	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	4,32%	5,82%
Mínimo	1,99%	4,05%
Máximo	7,50%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	297	302
Mínimo	04/08/2009	05/02/2009
Máximo	05/09/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,21	7,73	0,16
10,01 - 20%	1,57	15,98	1,45
20,01 - 30%	4,37	25,49	4,30
30,01 - 40%	8,19	35,61	7,61
40,01 - 50%	10,59	45,38	10,99
50,01 - 60%	15,73	55,21	15,50
60,01 - 70%	35,30	66,47	35,25
70,01 - 80%	21,86	76,17	22,55
80,01 - 90%	1,16	84,36	1,12
90,01 - 100%	1,02	96,58	1,08
Medio ponderado	59,87	60,33	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	100,00	100,00	

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,55%	0,64%		0,64%
Tasa anual equivalente	5,68%	6,38%	7,43%		7,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,14%	9,99%
Aragón	0,80%	0,81%
Asturias	0,14%	0,14%
Canarias	2,13%	2,09%
Cantabria	0,17%	0,18%
Castilla y León	2,31%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,05%	2,03%
Cataluña	7,31%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,52%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,70%	0,68%
Islas Baleares	7,90%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,38%	4,36%
Murcia	4,98%	4,98%
Navarra	3,47%	3,39%
País Vasco	0,63%	0,61%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	273	45.922,50	88.139,51	0,00	134.062,01	29,73	35.384.840,97	35.518.902,98	61,70	55,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	88	28.913,30	80.147,45	0,00	109.060,75	24,19	11.429.324,14	11.538.384,89	20,04	55,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	9.745,20	54.971,27	0,00	64.716,47	14,35	4.704.107,95	4.768.824,42	8,28	54,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	20.015,98	123.052,86	0,00	143.068,84	31,73	5.593.387,87	5.736.456,71	9,97	71,07
Subtotal	421	104.596,98	346.311,09	0,00	450.908,07	100,00	57.111.660,93	57.562.569,00	100,00	56,49
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	421	104.596,98	346.311,09	0,00	450.908,07		57.111.660,93	57.562.569,00		56,49