

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

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	94.422,65 853.580.756,00 94,42%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,1510% 24/11/2009 277,738979 Bruto 227,745963 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2009 "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	1,4510% 24/11/2009 370,811111 Bruto 304,065111 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	2,0510% 24/11/2009 524,144444 Bruto 429,798444 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	2,8510% 24/11/2009 728,588889 Bruto 597,442889 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1	B1
Total		949.580.756,00	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	10,87	9,06	7,67	6,62	5,80	5,11	4,58	4,14
		Fecha	05/07/2020	14/09/2018	23/04/2017	08/04/2016	10/06/2015	02/10/2014	21/03/2014	12/10/2013	
		Amort. final	Años	23,76	21,01	18,26	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Fecha	24/05/2033	24/08/2030	24/11/2027	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020	
		Vida media	Años	11,35	9,55	8,17	7,09	6,23	5,54	4,97	4,50
		Fecha	28/12/2020	09/03/2019	21/10/2017	23/09/2016	16/11/2015	09/03/2015	13/08/2014	22/02/2014	
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	17,46	14,87	12,71	11,06	9,71	8,56	7,66	6,93
	Sin amortización opcional *	Fecha	04/02/2027	02/07/2024	08/05/2022	10/09/2020	08/05/2019	15/03/2018	21/04/2017	26/07/2016	
		Amort. final	Años	23,76	21,01	18,26	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
		Fecha	24/05/2033	24/08/2030	24/11/2027	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,48	15,89	13,77	12,04	10,63	9,47	8,51	7,69
		Fecha	11/02/2028	09/07/2025	27/05/2023	05/09/2021	08/04/2020	10/02/2019	22/02/2018	02/05/2017	
		Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
	Sin amortización opcional *	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	17,46	14,87	12,71	11,06	9,71	8,56	7,66	6,93
		Fecha	04/02/2027	02/07/2024	08/05/2022	10/09/2020	08/05/2019	15/03/2018	21/04/2017	26/07/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23,76	21,01	18,26	16,26	14,51	12,76	11,51	10,51
		Fecha	24/05/2033	24/08/2030	24/11/2027	24/11/2025	24/02/2024	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020	
		Vida media	Años	18,48	15,89	13,77	12,04	10,63	9,47	8,51	7,69
	Sin amortización opcional *	Fecha	11/02/2028	09/07/2025	27/05/2023	05/09/2021	08/04/2020	10/02/2019	22/02/2018	02/05/2017	
		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	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	89,89%	853.580.756,00	17,69%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	3,95%	37.500.000,00	13,74%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	3,00%	28.500.000,00	10,74%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	3,16%	30.000.000,00	7,58%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		949.580.756,00			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	7,58%	72.000.000,00		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		81.872.461,37	0,854%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		379.817,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.889.417,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.690.000,00	2,851%
Préstamo Subordinado		72.000.000,00	2,351%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	
		A la constitución	A la constitución
Número		7.438	7.710
Principal			
Pendiente vencimiento		942.694.861,37	1.000.013.631,29
Medio		126.740,37	129.703,45
Mínimo		6,16	6,98
Máximo		964.464,68	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		3,76%	5,82%
Mínimo		1,66%	4,05%
Máximo		7,15%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		295	302
Mínimo		21/05/2010	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	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,24	7,81
10,01 - 20%		1,57	15,94
20,01 - 30%		4,46	25,46
30,01 - 40%		8,21	35,55
40,01 - 50%		10,88	45,45
50,01 - 60%		15,64	55,29
60,01 - 70%		35,06	66,40
70,01 - 80%		21,77	76,03
80,01 - 90%		1,14	84,19
90,01 - 100%		1,03	96,36
Medio ponderado		59,70	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	0,30%	0,41%	0,53%		0,57%
Tasa anual equivalente	3,51%	4,76%	6,23%		6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,16%	9,99%
Aragón	0,81%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,11%	2,09%
Cantabria	0,17%	0,18%
Castilla y León	2,32%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,03%	2,03%
Cataluña	7,35%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,49%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,71%	0,68%
Islas Baleares	7,86%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,37%	4,36%
Murcia	5,01%	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	289	52.580,32	79.346,82	0,00	131.927,14	22,74	40.582.508,81	40.714.435,95	59,05	55,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	112	56.784,16	76.814,52	0,00	133.598,68	23,03	13.783.069,83	13.916.668,51	20,19	52,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	26.438,83	69.111,30	0,00	95.550,13	16,47	6.431.002,19	6.526.552,32	9,47	54,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	19.194,17	98.242,16	0,00	117.436,33	20,24	5.046.306,94	5.163.743,27	7,49	54,89
De > 6 a < 12 Meses	13	16.595,79	85.120,66	0,00	101.716,45	17,53	2.521.881,41	2.623.597,86	3,81	73,14
Subtotal	494	171.593,27	408.635,46	0,00	580.228,73	100,00	68.364.769,18	68.944.997,91	100,00	55,19
Dudosos (subjetivos)										
	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	494	171.593,27	408.635,46	0,00	580.228,73		68.364.769,18	68.944.997,91		55,19