

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo

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	92.973,48 840.480.259,20 92,97%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,0140% 24/02/2010 240,925278 Bruto 197,558728 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2010 "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	1,3140% 24/02/2010 335,800000 Bruto 275,356000 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	1,9140% 24/02/2010 489,133333 Bruto 401,089333 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	2,7140% 24/02/2010 693,577778 Bruto 568,733778 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1	B1
Total		936.480.259,20	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,61	8,84	7,50	6,45	5,63	4,98
		Amort. final	Años	01/07/2020	26/09/2018	23/05/2017	04/05/2016	11/07/2015	14/11/2014
		Fecha	Años	23,27	20,51	18,01	15,76	14,01	12,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2033	24/05/2030	24/11/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022
		Amort. final	Años	11,10	9,34	7,99	6,93	6,09	5,41
		Fecha	Años	27/12/2020	25/03/2019	17/11/2017	28/10/2016	25/12/2015	20/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
		Amort. final	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048
		Fecha	Años	16,96	14,43	12,38	10,71	9,40	8,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/11/2026	26/04/2024	09/04/2022	07/08/2020	15/04/2019	18/03/2018
		Amort. final	Años	23,27	20,51	18,01	15,76	14,01	12,50
		Fecha	Años	24/02/2033	24/05/2030	24/11/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	9,34	7,99	6,93	6,09	5,41
		Amort. final	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048
		Fecha	Años	16,96	14,43	12,38	10,71	9,40	8,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/11/2026	26/04/2024	09/04/2022	07/08/2020	15/04/2019	18/03/2018
		Amort. final	Años	23,27	20,51	18,01	15,76	14,01	12,50
		Fecha	Años	24/02/2033	24/05/2030	24/11/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,98	15,46	13,40	11,72	10,35	9,21
		Amort. final	Años	13/11/2027	05/05/2025	14/04/2023	10/08/2021	27/03/2020	08/02/2019
		Fecha	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048
		Amort. final	Años	16,96	14,43	12,38	10,71	9,40	8,32
		Fecha	Años	06/11/2026	26/04/2024	09/04/2022	07/08/2020	15/04/2019	18/03/2018

* 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	89,75%	840.480.259,20	17,93%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	4,00%	37.500.000,00	13,93%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	3,04%	28.500.000,00	10,89%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	3,20%	30.000.000,00	7,69%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		936.480.259,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	7,69%	72.000.000,00		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	73.511.246,27	0,714%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	384.776,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	129.719,29		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.485.000,00	2,714%
Préstamo Subordinado		72.000.000,00	2,214%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	7.412	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	934.635.520,24	1.000.013.631,29
Medio	126.097,61	129.703,45
Mínimo	15,56	6,98
Máximo	959.733,13	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	3,25%	5,82%
Mínimo	1,51%	4,05%
Máximo	7,15%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	293	302
Mínimo	05/12/2009	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%	0,24	7,64	0,16
10,01 - 20%	1,58	15,90	1,45
20,01 - 30%	4,50	25,41	4,30
30,01 - 40%	8,35	35,52	7,61
40,01 - 50%	10,89	45,42	10,99
50,01 - 60%	15,70	55,25	15,50
60,01 - 70%	35,13	66,30	35,25
70,01 - 80%	21,44	75,94	22,55
80,01 - 90%	1,13	83,98	1,12
90,01 - 100%	1,04	96,13	1,08
Medio ponderado		59,52	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo

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	0,29%	0,26%	0,38%		0,51%
Tasa anual equivalente	3,37%	3,03%	4,47%		5,90%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,17%	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	2,34%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,03%	2,03%
Cataluña	7,35%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,42%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,71%	0,68%
Islas Baleares	7,87%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,35%	4,36%
Murcia	5,02%	4,98%
Navarra	3,49%	3,39%
País Vasco	0,64%	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	307	56.814,91	80.713,96	0,00	137.528,87	21,17	43.082.539,92	43.220.068,79	59,53	53,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	100	46.571,74	63.221,93	0,00	109.793,67	16,90	13.682.731,92	13.792.525,59	19,00	54,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	38.287,29	49.858,72	0,00	88.146,01	13,57	5.338.212,74	5.426.358,75	7,47	57,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	37.625,31	87.495,82	0,00	125.121,13	19,26	4.864.190,58	4.989.311,71	6,87	46,28
De > 6 a < 12 Meses	26	30.011,35	158.979,09	0,00	188.990,44	29,09	4.986.814,89	5.175.805,33	7,13	67,20
Subtotal	509	209.310,60	440.269,52	0,00	649.580,12	100,00	71.954.490,05	72.604.070,17	100,00	54,33
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	509	209.310,60	440.269,52	0,00	649.580,12		71.954.490,05	72.604.070,17		54,33