

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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

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	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	10,21	8,54	7,28	6,30	5,51	4,88	4,36	3,94
		Fecha	09/05/2020	07/09/2018	06/06/2017	11/06/2016	29/08/2015	10/01/2015	05/07/2014	01/02/2014	
		Amort. final	Años	22,51	19,76	17,51	15,51	13,76	12,25	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	9,05	7,77	6,77	5,96	5,31	4,76	4,31
		Fecha	07/11/2020	13/03/2019	01/12/2017	29/11/2016	08/02/2016	14/06/2015	28/11/2014	16/06/2014	
		Amort. final	Años	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,27	13,85	11,94	10,39	9,12	8,09	7,24	6,53
		Fecha	28/05/2026	28/12/2023	30/01/2022	13/07/2020	08/04/2019	25/03/2018	18/05/2017	04/09/2016	
		Amort. final	Años	22,51	19,76	17,51	15,51	13,76	12,25	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,29	14,89	12,94	11,35	10,04	8,96	8,06	7,29
		Fecha	06/06/2027	12/01/2025	30/01/2023	27/06/2021	07/03/2020	06/02/2019	14/03/2018	08/06/2017	
		Amort. final	Años	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,27	13,85	11,94	10,39	9,12	8,09	7,24	6,53
		Fecha	28/05/2026	28/12/2023	30/01/2022	13/07/2020	08/04/2019	25/03/2018	18/05/2017	04/09/2016	
		Amort. final	Años	22,51	19,76	17,51	15,51	13,76	12,25	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,29	14,89	12,94	11,35	10,04	8,96	8,06	7,29
		Fecha	06/06/2027	12/01/2025	30/01/2023	27/06/2021	07/03/2020	06/02/2019	14/03/2018	08/06/2017	
		Amort. final	Años	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,29	14,89	12,94	11,35	10,04	8,96	8,06	7,29
		Fecha	06/06/2027	12/01/2025	30/01/2023	27/06/2021	07/03/2020	06/02/2019	14/03/2018	08/06/2017	
		Amort. final	Años	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,29	14,89	12,94	11,35	10,04	8,96	8,06	7,29
		Fecha	06/06/2027	12/01/2025	30/01/2023	27/06/2021	07/03/2020	06/02/2019	14/03/2018	08/06/2017	
		Amort. final	Años	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52	38,52

* 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	
Serie A	89,75%	840.480.259,20	17,93%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	4,00%	37.500.000,00	13,93%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	3,04%	28.500.000,00	10,89%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	3,20%	30.000.000,00	7,69%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		936.480.259,20		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,69%	72.000.000,00		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		88.077.428,80	0,714%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		202.788,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		90.201,02	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	2,161%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.665.000,00	2,661%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		820.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.385	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	925.090.407,75	1.000.013.631,29
	Medio	125.266,14	129.703,45
	Mínimo	3,56	6,98
	Máximo	954.976,14	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	2,85%	5,82%
	Mínimo	1,49%	4,05%
	Máximo	5,45%	7,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	291	302
	Mínimo	05/02/2010	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,26	7,71
10,01 - 20%		1,68	15,98
20,01 - 30%		4,48	25,41
30,01 - 40%		8,63	35,46
40,01 - 50%		10,81	45,42
50,01 - 60%		15,88	55,24
60,01 - 70%		35,11	66,21
70,01 - 80%		21,12	75,89
80,01 - 90%		1,02	84,39
90,01 - 100%		1,02	96,03
Medio ponderado		59,28	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	0,15%	0,30%	0,30%	0,47%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,81%	3,51%	3,56%	5,51%	5,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,23%	9,99%
Aragón	0,81%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,10%	2,09%
Cantabria	0,17%	0,18%
Castilla y León	2,32%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,04%	2,03%
Cataluña	7,38%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,33%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,72%	0,68%
Islas Baleares	7,91%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,34%	4,36%
Murcia	5,04%	4,98%
Navarra	3,46%	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	296	72.629,13	57.446,31	0,00	130.075,44	19,90	39.713.897,58	39.843.973,02	55,81	52,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	95	42.374,69	61.351,64	0,00	103.726,33	15,87	15.154.610,95	15.258.337,28	21,37	56,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	40.081,74	52.538,58	0,00	92.620,32	14,17	7.316.860,63	7.409.480,95	10,38	55,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	53.034,00	65.762,13	0,00	118.796,13	18,17	4.252.510,02	4.371.306,15	6,12	52,69
De > 6 a < 12 Meses	34	44.965,69	163.489,83	0,00	208.455,52	31,89	4.300.564,45	4.509.019,97	6,32	50,04
Subtotal	507	253.085,25	400.588,49	0,00	653.673,74	100,00	70.738.443,63	71.392.117,37	100,00	53,48
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	507	253.085,25	400.588,49	0,00	653.673,74		70.738.443,63	71.392.117,37		53,48