

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	78.623,86 710.759.694,40 78,62%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,3210% 24/05/2012 259,655298 Bruto 210,320791 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2012 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	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	1,6210% 24/05/2012 405,250000 Bruto 328,252500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	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	2,2210% 24/05/2012 555,250000 Bruto 449,752500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1 n.c.	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	3,0210% 24/05/2012 755,250000 Bruto 611,752500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 n.c.	B1
Total		806.759.694,40	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	8,86	7,38	6,26	5,40	4,72	4,18	3,74	3,38
		Amort. final	Años	31/12/2020	09/07/2019	27/05/2018	18/07/2017	13/11/2016	29/04/2016	21/11/2015	11/07/2015
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,38	6,26	5,40	4,72	4,18	3,74	3,38
		Amort. final	Años	31/12/2020	09/07/2019	27/05/2018	18/07/2017	13/11/2016	30/04/2016	21/11/2015	11/07/2015
		Fecha	24/02/2033	24/08/2030	24/05/2028	24/08/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/08/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	19,92	17,64	15,66	14,02	12,59	11,37	10,33
		Amort. final	Años	27/08/2034	20/01/2032	09/10/2029	17/10/2027	26/02/2026	23/09/2024	07/07/2023	22/06/2022
		Fecha	24/02/2036	24/08/2033	24/05/2031	24/02/2029	24/05/2027	24/11/2025	24/08/2024	24/08/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,57	23,06	20,66	18,58	16,71	15,11	13,74	12,53
		Amort. final	Años	11/09/2037	11/03/2035	18/10/2032	18/09/2030	03/11/2028	01/04/2027	16/11/2025	02/09/2024
		Fecha	24/08/2039	24/02/2037	24/08/2034	24/05/2032	24/08/2030	24/11/2028	24/05/2027	24/02/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,93	28,69	26,50	24,35	22,36	20,53	18,86	17,38
		Amort. final	Años	20/01/2043	27/10/2040	18/08/2038	25/06/2036	29/06/2034	29/08/2032	31/12/2030	07/07/2029
		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	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		
Serie A	88,10%	710.759.694,40	20,82%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	4,65%	37.500.000,00	16,17%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	3,53%	28.500.000,00	12,64%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	3,72%	30.000.000,00	8,92%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		806.759.694,40			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		8,92%	72.000.000,00	7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		72.756.911,81	1,051%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		477.841,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		75.674,12	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	2,521%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		820.000,00	3,021%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		820.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.948	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	808.981.697,83	1.000.013.631,29
	Medio	116.433,75	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	885.450,74	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		2,90%	5,82%
Mínimo		2,00%	4,05%
Máximo		4,18%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		273	302
Mínimo		05/04/2012	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,35	7,05
10,01 - 20%		2,37	15,76
20,01 - 30%		5,81	25,46
30,01 - 40%		9,47	35,49
40,01 - 50%		12,62	45,45
50,01 - 60%		18,71	55,49
60,01 - 70%		32,50	65,45
70,01 - 80%		16,43	74,86
80,01 - 90%		1,11	84,74
90,01 - 100%		0,61	95,95
Medio ponderado		56,46	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,28%	0,28%	0,26%	0,34%
Tasa anual equivalente	2,71%	3,31%	3,26%	3,08%	3,98%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,45%	9,99%		
Aragón	0,80%	0,81%		
Asturias	0,15%	0,14%		
Canarias	2,07%	2,09%		
Cantabria	0,18%	0,18%		
Castilla y León	2,23%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,06%	2,03%		
Cataluña	7,50%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,65%	52,72%		
Extremadura	0,20%	0,20%		
Galicia	0,75%	0,68%		
Islas Baleares	8,06%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,42%	4,36%		
Murcia	4,99%	4,98%		
Navarra	3,67%	3,39%		
País Vasco	0,61%	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	380	86.004,60	55.007,08	0,00	141.011,68	7,56	50.062.032,68	50.203.044,36	46,22	49,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	171	125.116,25	98.578,40	0,00	223.694,65	12,00	24.597.659,31	24.821.353,96	22,85	52,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	59.693,47	52.893,92	0,00	112.587,39	6,04	8.410.501,48	8.523.088,87	7,85	45,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	57	93.386,09	88.630,72	0,00	182.016,81	9,76	8.212.891,42	8.394.908,23	7,73	50,53
De > 6 a < 12 Meses	45	174.304,38	157.147,76	0,00	331.452,14	17,77	7.764.105,08	8.095.557,22	7,45	50,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	137.961,80	122.115,25	0,00	260.077,05	13,95	3.724.675,25	3.984.752,30	3,67	58,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	54.765,26	40.968,62	0,00	95.733,88	5,13	771.889,80	867.623,68	0,80	58,71
De ≥ 2 Años	26	209.058,72	309.257,54	0,00	518.316,26	27,79	3.207.429,61	3.725.745,87	3,43	56,94
Subtotal	785	940.290,57	924.599,29	0,00	1.864.889,86	100,00	106.751.184,63	108.616.074,49	100,00	50,75
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	0,00	293,87	0,00	293,87	0,24	0,00	293,87	0,24	0,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	45.683,79	607,99	0,00	46.291,78	37,45	0,00	46.291,78	37,45	22,24
De > 6 a < 12 Meses	2	73.162,02	3.847,30	0,00	77.009,32	62,31	0,00	77.009,32	62,31	22,95
Subtotal	4	118.845,81	4.749,16	0,00	123.594,97	100,00	0,00	123.594,97	100,00	16,44
Total	789	1.059.136,38	929.348,45	0,00	1.988.484,83		106.751.184,63	108.739.669,46		50,63