

Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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

Depositarior Activos
Bancaja

Auditores 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	7,39	6,28	5,43	4,77	4,23	3,79	3,43	
		Amort. final	Años	31/12/2020	14/07/2019	05/06/2018	30/07/2017	28/11/2016	16/05/2016	09/12/2015	30/07/2015	
		Fecha	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,39	6,29	5,44	4,77	4,23	3,79	3,43	
		Amort. final	Años	01/01/2021	15/07/2019	06/06/2018	30/07/2017	28/11/2016	16/05/2016	09/12/2015	30/07/2015	
		Fecha	21,02	18,51	16,26	14,51	13,01	11,50	10,50	9,50		
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	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,55	19,95	17,67	15,69	14,06	12,64	11,42	10,39	
		Amort. final	Años	05/09/2034	31/01/2032	23/10/2029	31/10/2027	13/03/2026	11/10/2024	24/07/2023	12/07/2022	
		Fecha	24,02	21,51	19,26	17,01	15,25	13,76	12,51	11,50		
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	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,59	23,09	20,70	18,62	16,75	15,16	13,79	12,59	
		Amort. final	Años	20/09/2037	21/03/2035	30/10/2032	03/10/2030	20/11/2028	19/04/2027	06/12/2025	22/09/2024	
		Fecha	27,52	25,02	22,51	20,26	18,51	16,76	15,25	14,01		
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	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,95	28,72	26,53	24,39	22,40	20,58	18,91	17,43	
		Amort. final	Años	27/01/2043	05/11/2040	29/08/2038	09/07/2036	14/07/2034	16/09/2032	18/01/2031	26/07/2029	
		Fecha	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52		
											</	

* 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	88,10%	710.759.694,40	20,82%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	4,65%	37.500.000,00	16,17%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	3,53%	28.500.000,00	12,64%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	3,72%	30.000.000,00	8,92%	3,00%	30.000.000,00
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		80.034.163,94	1,051%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		253.162,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		64.610,61	
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		6.925	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	803.762.245,78	1.000.013.631,29
	Medio	116.066,75	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	882.628,88	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		2,91%	5,82%
Mínimo		2,11%	4,05%
Máximo		4,18%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		272	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,35	7,04
10,01 - 20%		2,39	15,73
20,01 - 30%		5,84	25,40
30,01 - 40%		9,56	35,47
40,01 - 50%		12,62	45,40
50,01 - 60%		18,95	55,48
60,01 - 70%		32,35	65,41
70,01 - 80%		16,24	74,82
80,01 - 90%		1,08	84,76
90,01 - 100%		0,61	95,67
Medio ponderado		56,34	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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	0,37%	0,30%	0,29%	0,27%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,37%	3,51%	3,37%	3,24%	4,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,48%	9,99%
Aragón	0,81%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,08%	2,09%
Cantabria	0,18%	0,18%
Castilla y León	2,24%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,07%	2,03%
Cataluña	7,49%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,59%	52,72%
Extremadura	0,20%	0,20%
Galicia	0,75%	0,68%
Islas Baleares	8,10%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,44%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,62%	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	326	84.241,86	46.011,28	0,00	130.253,14	6,94	39.470.763,24	39.601.016,38	39,49	49,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	160	100.264,41	78.337,12	0,00	178.601,53	9,52	21.803.217,87	21.981.819,40	21,92	51,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	96	84.407,26	89.048,34	0,00	173.455,60	9,24	13.667.562,96	13.841.018,56	13,80	51,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	63	85.671,97	85.227,15	0,00	170.899,12	9,11	7.769.299,18	7.940.198,30	7,92	53,88
De > 6 a < 12 Meses	50	180.918,75	184.583,23	0,00	365.501,98	19,48	8.497.930,52	8.863.432,50	8,84	51,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	129.197,79	113.451,05	0,00	242.648,84	12,93	3.379.504,82	3.622.153,66	3,61	62,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	42.029,70	41.037,06	0,00	83.066,76	4,43	707.020,71	790.087,47	0,79	51,97
De ≥ 2 Años	26	216.910,49	314.901,90	0,00	531.812,39	28,34	3.118.200,85	3.650.013,24	3,64	56,14
Subtotal	751	923.642,23	952.597,13	0,00	1.876.239,36	100,00	98.413.500,15	100.289.739,51	100,00	51,24
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	45.683,79	1.321,42	0,00	47.005,21	34,57	0,00	47.005,21	34,57	5,34
De > 6 a < 12 Meses	2	73.162,02	4.049,68	0,00	77.211,70	56,78	0,00	77.211,70	56,78	23,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.045,79	4.715,53	0,00	11.761,32	8,65	0,00	11.761,32	8,65	5,45
Subtotal	7	125.891,60	10.086,63	0,00	135.978,23	100,00	0,00	135.978,23	100,00	9,50
Total	758	1.049.533,83	962.683,76	0,00	2.012.217,59		98.413.500,15	100.425.717,74		50,94