

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

Auditores Fondo
Deloitte

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 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	77.059,75 696.620.140,00 77,06%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,9810% 24/08/2012 193,188793 Bruto 156,482922 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2012 "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	1,2810% 24/08/2012 327,366667 Bruto 265,167000 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	1,8810% 24/08/2012 480,700000 Bruto 389,367000 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	2,6810% 24/08/2012 685,144444 Bruto 554,967000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 n.c.	B1
Total		792.620.140,00	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	8,71	7,27	6,19	5,36	4,70	4,18	3,75	3,40
		Amort. final	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/08/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	7,28	6,19	5,36	4,70	4,18	3,75	3,40
		Amort. final	Años	20,77	18,26	16,01	14,26	12,76	11,51	10,26	9,26
		Fecha	24/02/2033	24/08/2030	24/05/2028	24/08/2026	24/02/2025	24/11/2023	24/08/2022	24/08/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Amort. final	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/08/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,22	19,66	17,43	15,48	13,87	12,48	11,28	10,27
		Amort. final	Años	23,77	21,27	19,01	17,01	15,26	13,76	12,51	11,26
		Fecha	24/02/2036	24/08/2033	24/05/2031	24/05/2029	24/08/2027	24/02/2026	24/11/2024	24/08/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Amort. final	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/08/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	22,80	20,45	18,40	16,56	14,99	13,64	12,45
		Amort. final	Años	25/08/2037	07/03/2035	28/10/2032	12/10/2030	10/12/2028	16/05/2027	10/01/2026	03/11/2024
		Fecha	24/08/2039	24/11/2036	24/08/2034	24/08/2032	24/08/2030	24/11/2028	24/05/2027	24/02/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Amort. final	Años	20,52	18,01	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26	9,26
		Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/08/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,64	28,44	26,27	24,15	22,19	20,39	18,75	17,29
		Amort. final	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A	87,89%	696.620.140,00	21,19%	90,40%	16,80%
Serie B	4,73%	37.500.000,00	16,46%	3,75%	13,05%
Serie C	3,60%	28.500.000,00	12,86%	2,85%	10,20%
Serie D	3,78%	30.000.000,00	9,08%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		792.620.140,00		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,08%	72.000.000,00	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		81.113.042,03	0,682%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.691.356,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		165.598,23	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	2,181%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		615.000,00	2,681%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		820.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.874	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	787.587.214,34	1.000.013.631,29
	Medio	114.574,81	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	874.394,12	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		2,78%	5,82%
Mínimo		1,62%	4,05%
Máximo		4,18%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		270	302
Mínimo		01/07/2012	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		0,37	6,89
10,01 - 20%		2,51	15,64
20,01 - 30%		5,87	25,45
30,01 - 40%		9,84	35,51
40,01 - 50%		12,69	45,46
50,01 - 60%		19,92	55,57
60,01 - 70%		31,62	65,42
70,01 - 80%		15,51	74,76
80,01 - 90%		1,14	84,56
90,01 - 100%		0,53	96,08
Medio ponderado		56,00	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	0,53%	0,39%	0,34%	0,32%	0,34%
Tasa anual equivalente	6,18%	4,53%	4,02%	3,76%	4,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,53%	9,99%
Aragón	0,82%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,10%	2,09%
Cantabria	0,19%	0,18%
Castilla y León	2,22%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,08%	2,03%
Cataluña	7,40%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,53%	52,72%
Extremadura	0,21%	0,20%
Galicia	0,72%	0,68%
Islas Baleares	8,18%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,45%	4,36%
Murcia	5,03%	4,98%
Navarra	3,61%	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	398	89.411,37	81.477,34	0,00	170.888,71	7,81	52.612.363,18	52.783.251,89	42,86	51,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	194	117.371,99	100.858,67	0,00	218.230,66	9,98	24.922.681,76	25.140.912,42	20,41	48,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	102	91.415,27	79.643,47	0,00	171.058,74	7,82	12.016.019,10	12.187.077,84	9,90	46,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	111	158.052,60	160.938,98	0,00	318.991,58	14,58	13.753.654,02	14.072.645,60	11,43	51,24
De > 6 a < 12 Meses	61	176.467,38	197.783,62	0,00	374.251,00	17,11	8.760.857,19	9.135.108,19	7,42	48,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	151.731,89	187.220,12	0,00	338.952,01	15,50	5.194.114,75	5.533.066,76	4,49	64,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	45.387,01	56.779,85	0,00	102.166,86	4,67	1.132.502,25	1.234.669,11	1,00	62,84
De ≥ 2 Años	26	216.494,02	276.442,05	0,00	492.936,07	22,53	2.575.473,07	3.068.409,14	2,49	50,67
Subtotal	939	1.046,331,53	1.141.144,10	0,00	2.187.475,63	100,00	120.967.665,32	123.155.140,95	100,00	50,53
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	4	45.683,79	1.705,65	0,00	47.389,44	34,58	0,00	47.389,44	34,58	5,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	73.162,02	4.653,00	0,00	77.815,02	56,79	0,00	77.815,02	56,79	23,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.045,79	4.775,11	0,00	11.820,90	8,63	0,00	11.820,90	8,63	5,47
Subtotal	7	125.891,60	11.133,76	0,00	137.025,36	100,00	0,00	137.025,36	100,00	9,57
Total	946	1.172.223,13	1.152.277,86	0,00	2.324.500,99		120.967.665,32	123.292.166,31		50,29