

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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 Santander

Mercado Negociación
AIAP 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 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	67.489,38 610.103.995,20 67,49%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,4990% 26/08/2013 87,934913 Bruto 69,468581 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2013 "Pass-Through"	A3sf Asf	Aaa n.c.
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	0,7990% 26/08/2013 208,627778 Bruto 164,815945 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf n.c.	Aa3 n.c.
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	1,3990% 26/08/2013 365,294444 Bruto 288,582611 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf n.c.	Baa1 n.c.
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	2,1990% 26/08/2013 574,183333 Bruto 453,604833 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf n.c.	B1 n.c.
Total		706.103.995,20	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	7,86	6,63	5,69	4,97	4,39	3,93	3,55	3,23	
		Fecha	30/03/2021	06/01/2020	31/01/2019	11/05/2018	13/10/2017	26/04/2017	09/12/2016	15/08/2016		
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,86	6,63	5,69	4,97	4,39	3,93	3,55	3,23	
		Fecha	30/03/2021	06/01/2020	31/01/2019	11/05/2018	13/10/2017	27/04/2017	09/12/2016	15/08/2016		
		Amort. final	Años	19,01	16,77	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
		Fecha	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/02/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/11/2021		
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,37	18,05	15,99	14,24	12,79	11,54	10,46	9,54	
		Fecha	30/09/2033	08/06/2031	17/05/2029	17/08/2027	06/03/2026	03/12/2024	04/11/2023	05/12/2022		
		Amort. final	Años	22,01	19,52	17,52	15,52	14,26	12,76	11,51	10,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
		Fecha	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/02/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/11/2021		
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,53	21,17	19,01	17,13	15,44	14,00	12,78	11,69	
		Fecha	27/11/2036	19/07/2034	21/05/2032	04/07/2030	26/10/2028	22/05/2027	27/02/2026	28/01/2025		
		Amort. final	Años	25,27	23,02	20,77	18,77	17,26	15,52	14,26	13,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/08/2038	24/05/2036	24/02/2034	24/02/2032	24/08/2030	24/11/2028	24/08/2027	24/05/2026	
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
		Amort. final	Años	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/02/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/11/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/02/2026	24/11/2024	24/08/2023	24/08/2022	24/11/2021	
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26	8,51	
		Amort. final	Años	29,04	26,91	24,85	22,85	21,02	19,33	17,81	16,44	
	Fecha	31/05/2042	14/04/2040	22/03/2038	24/03/2036	24/05/2034	17/09/2032	10/03/2031	28/10/2029			
	Amort. final	Años	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28		
	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
		% MC			% MC
Serie A	86,40%	610.103.995,20	23,80%	90,40%	16,80%
Serie B	5,31%	37.500.000,00	18,49%	3,75%	13,05%
Serie C	4,04%	28.500.000,00	14,45%	2,85%	10,20%
Serie D	4,25%	30.000.000,00	10,20%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		706.103.995,20	1.000.000.000,00		
Fondo de Reserva		10,20%	72.000.000,00	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		101.948.977,72	0,198%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		749.744,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.982,18	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,699%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		615.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.434	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	693.022.846,57	1.000.013.631,29
	Medio	107.712,60	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	836.557,33	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		1,54%	5,82%
Mínimo		0,78%	4,05%
Máximo		3,22%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		263	302
Mínimo		09/08/2013	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%		0,56	7,22
10,01 - 20%		2,96	15,67
20,01 - 30%		6,52	25,41
30,01 - 40%		10,39	35,24
40,01 - 50%		14,88	45,45
50,01 - 60%		22,07	55,54
60,01 - 70%		29,36	64,88
70,01 - 80%		12,05	73,99
80,01 - 90%		0,81	84,00
90,01 - 100%		0,40	94,34
Medio ponderado		53,86	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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 Santander

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,75%	0,66%	0,58%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,52%	8,61%	7,67%	6,76%	4,71%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,68%	9,99%		
Aragón	0,87%	0,81%		
Asturias	0,15%	0,14%		
Canarias	2,14%	2,09%		
Cantabria	0,18%	0,18%		
Castilla y León	2,13%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,16%	2,03%		
Cataluña	7,61%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,71%	52,72%		
Extremadura	0,23%	0,20%		
Galicia	0,72%	0,68%		
Islas Baleares	8,15%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,58%	4,36%		
Murcia	5,16%	4,98%		
Navarra	3,69%	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	253	62.400,37	26.061,49	0,00	88.461,86	2,29	28.506.720,11	28.595.181,97	29,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	102	68.289,02	28.326,40	0,00	96.615,42	2,50	11.459.071,37	11.555.686,79	11,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	52	55.298,39	23.884,02	0,00	79.182,41	2,05	6.255.110,73	6.334.293,14	6,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	121.230,44	50.042,68	0,00	171.273,12	4,43	6.907.441,85	7.078.714,97	7,34
De > 6 a < 12 Meses	114	471.283,76	242.325,28	0,00	713.609,04	18,44	14.530.233,10	15.243.842,14	15,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	98	655.049,17	392.564,38	0,00	1.047.613,55	27,08	12.471.917,13	13.519.530,68	14,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	396.267,11	315.129,41	0,00	711.396,52	18,39	7.087.690,58	7.799.087,10	8,09
De ≥ 2 Años	45	527.690,40	433.146,22	0,00	960.836,62	24,83	5.371.380,74	6.332.217,36	6,56
Subtotal	778	2.357.508,66	1.511.479,88	0,00	3.868.988,54	100,00	92.589.565,61	96.458.554,15	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.237,81	98,34	0,00	3.336,15	0,33	0,00	3.336,15	0,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	113.225,66	1.020,93	0,00	114.246,59	11,43	0,00	114.246,59	11,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	30.591,56	223,89	0,00	30.815,45	3,08	0,00	30.815,45	3,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	210.072,79	3.064,17	0,00	213.136,96	21,32	0,00	213.136,96	21,32
De > 6 a < 12 Meses	10	468.188,27	10.847,31	0,00	479.035,58	47,91	0,00	479.035,58	47,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	141.855,21	5.067,05	0,00	146.922,26	14,70	0,00	146.922,26	14,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	293,87	0,00	293,87	0,03	0,00	293,87	0,03
De ≥ 2 Años	1	7.045,79	4.971,74	0,00	12.017,53	1,20	0,00	12.017,53	1,20
Subtotal	25	974.217,09	25.587,30	0,00	999.804,39	100,00	0,00	999.804,39	100,00
Total	803	3.331.725,75	1.537.067,18	0,00	4.868.792,93		92.589.565,61	97.458.358,54	51,54