

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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
Bancaja
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

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	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	59.319,13 536.244.935,20 59,32%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,5860% 26/05/2014 87,868109 Bruto 69,415806 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/05/2014 "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	0,8860% 26/05/2014 223,961111 Bruto 176,929278 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	1,4860% 26/05/2014 375,627778 Bruto 296,745945 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	2,2860% 26/05/2014 577,850000 Bruto 456,501500 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		632.244.935,20	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	
		% TACP Anual equivalente		2,00		4,00		6,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,21	6,06	5,19	4,51	3,98	3,55
		Amort. final	Años	11/05/2021	15/03/2020	02/05/2019	28/08/2018	14/02/2018	10/09/2017
		Fecha	Años	16,76	14,51	12,76	11,25	10,01	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/11/2030	24/08/2028	24/11/2026	24/05/2025	24/02/2024	24/02/2023
		Amort. final	Años	7,21	6,06	5,19	4,51	3,98	3,55
		Fecha	Años	11/05/2021	15/03/2020	02/05/2019	28/08/2018	14/02/2018	10/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,51	12,76	11,25	10,01	9,01
		Amort. final	Años	24/11/2030	24/08/2028	24/11/2026	24/05/2025	24/02/2024	24/02/2023
		Fecha	Años	17,58	15,47	13,55	12,05	10,78	9,60
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/09/2031	11/08/2029	07/09/2027	09/03/2026	03/12/2024	30/09/2023
		Amort. final	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
		Fecha	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	15,80	13,89	12,35	11,04	9,91
		Amort. final	Años	25/02/2032	10/12/2029	12/01/2028	29/06/2026	06/03/2025	20/01/2024
		Fecha	Años	19,26	17,01	15,01	13,50	12,01	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/05/2033	24/02/2031	24/02/2029	24/08/2027	24/02/2026	24/11/2024
		Amort. final	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
		Fecha	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,57	18,26	16,27	14,50	13,03	11,79
		Amort. final	Años	15/09/2034	24/05/2032	30/05/2030	22/08/2028	05/03/2027	07/12/2025
		Fecha	Años	22,01	19,51	17,51	15,76	14,25	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2036	24/08/2033	24/08/2031	24/11/2029	24/05/2028	24/11/2026
		Amort. final	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
		Fecha	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023

* 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	84,82%	536.244.935,20	24,61%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	5,93%	37.500.000,00	18,68%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	4,51%	28.500.000,00	14,17%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	4,74%	30.000.000,00	9,43%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		632.244.935,20		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,43%	59.641.834,11		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		70.771.259,94	0,288%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		717.548,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		40.217,77	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,786%
Préstamo Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.252	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	651.114.299,08	1.000.013.631,29
	Medio	104.144,96	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	813.995,93	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	1,41%	5,82%
	Mínimo	0,78%	4,05%
	Máximo	2,59%	7,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	258	302
	Mínimo	05/06/2014	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%		0,64	6,98
10,01 - 20%		3,21	15,70
20,01 - 30%		6,93	25,31
30,01 - 40%		10,96	35,18
40,01 - 50%		15,69	45,32
50,01 - 60%		24,10	55,49
60,01 - 70%		27,63	64,62
70,01 - 80%		9,80	73,53
80,01 - 90%		0,69	83,71
90,01 - 100%		0,35	94,02
Medio ponderado		52,61	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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
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	0,41%	0,46%	0,49%	0,56%	0,41%
Tasa anual equivalente	4,79%	5,43%	5,69%	6,52%	4,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,56%	9,99%
Aragón	0,90%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,15%	2,09%
Cantabria	0,19%	0,18%
Castilla y León	2,05%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,03%
Cataluña	7,78%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,83%	52,72%
Extremadura	0,22%	0,20%
Galicia	0,73%	0,68%
Islas Baleares	8,12%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,48%	4,36%
Murcia	5,13%	4,98%
Navarra	3,72%	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	251	79.722,84	25.682,28	0,00	105.405,12	2,05	29.238.908,86	29.344.313,98	28,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	117	76.303,69	26.269,98	0,00	102.573,67	1,99	12.585.406,71	12.687.980,38	12,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	61.762,99	21.653,03	0,00	83.416,02	1,62	6.308.714,66	6.392.130,68	6,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	78.731,73	29.483,54	0,00	108.215,27	2,10	5.176.948,68	5.285.163,95	5,22
De > 6 a < 12 Meses	72	283.682,24	110.203,42	0,00	393.885,66	7,65	8.492.089,97	8.885.975,63	8,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	92	691.480,87	294.586,33	0,00	986.067,20	19,15	11.546.099,86	12.532.167,06	12,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	80	771.059,47	400.218,95	0,00	1.171.278,42	22,75	9.987.885,04	11.159.163,46	11,02
De ≥ 2 Años	106	1.319.010,67	878.058,65	0,00	2.197.069,32	42,68	12.740.679,36	14.937.748,68	14,76
Subtotal	818	3.361.754,50	1.786.156,18	0,00	5.147.910,68	100,00	96.076.733,14	101.224.643,82	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	58.765,44	316,72	0,00	59.082,16	7,94	0,00	59.082,16	7,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	75.635,40	335,65	0,00	75.971,05	10,21	0,00	75.971,05	10,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	26.135,67	450,43	0,00	26.586,10	3,57	0,00	26.586,10	3,57
De > 6 a < 12 Meses	3	65.892,55	1.775,03	0,00	67.667,58	9,10	0,00	67.667,58	9,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	343.728,70	10.565,48	0,00	354.294,18	47,63	0,00	354.294,18	47,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	141.855,21	6.078,28	0,00	147.933,49	19,89	0,00	147.933,49	19,89
De ≥ 2 Años	2	7.045,79	5.339,79	0,00	12.385,58	1,66	0,00	12.385,58	1,66
Subtotal	21	719.058,76	24.861,38	0,00	743.920,14	100,00	0,00	743.920,14	100,00
Total	839	4.080.813,26	1.811.017,56	0,00	5.891.830,82		96.076.733,14	101.968.563,96	50,25