

Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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
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 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	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	0,69	0,87	1,06
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,03	5,19	4,53	4,02	3,60
		Amort. final	Años	14/04/2021	03/03/2020	01/05/2019	05/09/2018	28/02/2018	30/09/2017
		Amort. final	Fecha	16,76	14,51	12,76	11,25	10,01	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,03	5,19	4,53	4,02	3,60
		Amort. final	Años	14/04/2021	03/03/2020	01/05/2019	05/09/2018	28/02/2018	30/09/2017
		Amort. final	Fecha	16,76	14,51	12,76	11,25	10,01	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,54	15,44	13,53	12,04	10,78	9,61
		Amort. final	Años	04/09/2031	29/07/2029	01/09/2027	06/03/2026	04/12/2024	03/10/2023
		Amort. final	Fecha	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,54	15,44	13,53	12,04	10,78	9,61
		Amort. final	Años	04/09/2031	29/07/2029	01/09/2027	06/03/2026	04/12/2024	03/10/2023
		Amort. final	Fecha	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023
		Amort. final	Fecha	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,45	18,16	16,19	14,45	13,00	11,78
		Amort. final	Años	03/08/2034	19/04/2032	02/05/2030	02/08/2028	21/02/2027	02/12/2025
		Amort. final	Fecha	21,76	19,51	17,51	15,76	14,01	12,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023
		Amort. final	Fecha	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,65	21,40	19,30	17,44	15,79	14,35
		Amort. final	Años	14/10/2037	14/07/2035	06/06/2033	30/07/2031	06/12/2029	28/06/2028
		Amort. final	Fecha	26,02	23,76	21,76	19,76	18,01	16,51

* 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%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	5,93%	37.500.000,00	18,68%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	4,51%	28.500.000,00	14,17%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	4,74%	30.000.000,00	9,43%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		632.244.935,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	9,43%	59.641.834,11	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		82.309.614,65	0,288%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		315.708,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.537,96	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
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		6.206	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	640.420.426,81	1.000.013.631,29
	Medio	103.193,75	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	807.514,93	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		1,41%	5,82%
Mínimo		0,78%	4,05%
Máximo		2,53%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		257	302
Mínimo		05/05/2014	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		0,67	7,05
10,01 - 20%		3,29	15,73
20,01 - 30%		6,99	25,23
30,01 - 40%		11,25	35,13
40,01 - 50%		15,81	45,29
50,01 - 60%		24,79	55,47
60,01 - 70%		27,15	64,59
70,01 - 80%		9,04	73,43
80,01 - 90%		0,69	83,54
90,01 - 100%		0,33	93,94
Medio ponderado		52,25	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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	0,29%	0,37%	0,42%	0,51%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,47%	4,29%	4,95%	5,99%	4,77%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,52%	9,99%		
Aragón	0,91%	0,81%		
Asturias	0,16%	0,14%		
Canarias	2,15%	2,09%		
Cantabria	0,19%	0,18%		
Castilla y León	2,06%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,20%	2,03%		
Cataluña	7,77%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,79%	52,72%		
Extremadura	0,22%	0,20%		
Galicia	0,74%	0,68%		
Islas Baleares	8,12%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,51%	4,36%		
Murcia	5,12%	4,98%		
Navarra	3,73%	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	244	71.734,28	22.516,03	0,00	94.250,31	1,77	26.155.273,39	26.249.523,70	27,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	94	63.563,21	20.813,60	0,00	84.376,81	1,58	9.864.419,12	9.948.795,93	10,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	54.887,85	18.207,95	0,00	73.095,80	1,37	5.313.017,85	5.386.113,65	41,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	53	100.772,52	36.481,86	0,00	137.254,38	2,57	6.369.806,31	6.507.060,69	6,86
De > 6 a < 12 Meses	64	241.239,37	88.832,01	0,00	330.071,38	6,18	7.068.493,39	7.398.564,77	7,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	82	603.252,20	235.161,15	0,00	838.413,35	15,71	9.805.444,28	10.643.857,63	11,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	81	731.009,13	369.632,03	0,00	1.100.641,16	20,62	9.909.966,28	11.010.607,44	11,61
De ≥ 2 Años	125	1.678.856,75	1.001.274,56	0,00	2.680.131,31	50,21	15.050.395,41	17.730.526,72	18,69
Subtotal	789	3.545.315,31	1.792.919,19	0,00	5.338.234,50	100,00	89.536.816,03	94.875.050,53	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	453.415,76	1.279,83	0,00	454.695,59	36,48	0,00	454.695,59	36,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	29.938,23	236,68	0,00	30.174,91	2,42	0,00	30.174,91	2,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	74.650,49	640,82	0,00	75.291,31	6,04	0,00	75.291,31	6,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	101.771,07	959,66	0,00	102.730,73	8,24	0,00	102.730,73	8,24
De > 6 a < 12 Meses	1	3.237,81	135,13	0,00	3.372,94	0,27	0,00	3.372,94	0,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	173.395,89	4.760,41	0,00	178.156,30	14,29	0,00	178.156,30	14,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	374.842,76	14.810,54	0,00	389.653,30	31,26	0,00	389.653,30	31,26
De ≥ 2 Años	2	7.045,79	5.359,66	0,00	12.405,45	1,00	0,00	12.405,45	1,00
Subtotal	30	1.218.297,80	28.182,73	0,00	1.246.480,53	100,00	0,00	1.246.480,53	100,00
Total	819	4.763.613,11	1.821.101,92	0,00	6.584.715,03		89.536.816,03	96.121.531,06	49,69