

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	56.861,21 514.025.338,40 56,86%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,6180% 25/08/2014 88,826687 Bruto 70,173083 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2014 "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	0,9180% 25/08/2014 232,050000 Bruto 183,319500 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	1,5180% 25/08/2014 383,716667 Bruto 303,136167 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	2,3180% 25/08/2014 585,938889 Bruto 462,891722 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		610.025.338,40	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	7,39	6,24	5,37	4,69	4,15	3,71	3,36	3,06	
		Fecha	13/10/2021	20/08/2020	07/10/2019	01/02/2019	18/07/2018	09/02/2018	01/10/2017	14/06/2017		
		Amort. final	Años	17,51	15,26	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	6,24	5,37	4,69	4,15	3,71	3,36	3,06	
		Fecha	13/10/2021	20/08/2020	07/10/2019	01/02/2019	18/07/2018	09/02/2018	01/10/2017	14/06/2017		
		Amort. final	Años	17,51	15,26	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
		Fecha	24/11/2031	23/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/02/2024	24/02/2023	24/05/2022		
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,95	16,77	14,83	13,21	11,86	10,70	9,70	8,85	
		Fecha	02/05/2033	28/02/2031	20/03/2029	06/08/2027	01/04/2026	03/02/2025	04/02/2024	30/03/2023		
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,26	14,51	13,25	12,00	10,76	10,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
		Fecha	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/02/2024	24/02/2023	24/05/2022		
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,19	19,91	17,88	16,09	14,51	13,16	12,01	11,00	
		Fecha	27/07/2036	19/04/2034	05/04/2032	25/06/2030	24/11/2028	21/07/2027	25/05/2026	22/05/2025		
		Amort. final	Años	24,01	21,76	19,76	17,76	16,26	14,76	13,51	12,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/05/2038	24/02/2036	24/02/2034	24/02/2032	24/08/2030	24/02/2029	24/11/2027	24/08/2026	
		Fecha	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00			
		Amort. final	Años	23/11/2031	23/11/2029	23/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	23/02/2024	24/02/2023	24/05/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76	8,76	8,00	
		Fecha	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/02/2024	24/02/2023	24/05/2022		
		Amort. final	Años	27,77	25,72	23,73	21,83	20,08	18,48	17,02	15,72	
	Vida media	Años	22/02/2042	06/02/2040	10/02/2038	17/03/2036	17/06/2034	10/11/2032	30/05/2031	10/02/2030		
	Fecha	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27		
	Amort. final	Años	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	84,26%	514.025.338,40	24,74%	90,40%	16,80%
Serie B	6,15%	37.500.000,00	18,59%	3,75%	13,05%
Serie C	4,67%	28.500.000,00	13,92%	2,85%	10,20%
Serie D	4,92%	30.000.000,00	9,00%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		610.025.338,40		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,00%	54.924.068,10	7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.245.265,99	0,335%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		651.135,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		46.714,76	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,818%
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		6.146	7.710
Principal			
Pendiente vencimiento		626.520.019,07	1.000.013.631,29
Medio		101.939,48	129.703,45
Mínimo		0,00	6,98
Máximo		801.016,23	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		1,42%	5,82%
Mínimo		0,78%	4,05%
Máximo		2,53%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		255	302
Mínimo		05/07/2014	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,73	7,17
10,01 - 20%		3,40	15,76
20,01 - 30%		7,20	25,25
30,01 - 40%		11,53	35,17
40,01 - 50%		15,97	45,30
50,01 - 60%		25,68	55,48
60,01 - 70%		26,20	64,59
70,01 - 80%		8,38	73,41
80,01 - 90%		0,59	83,42
90,01 - 100%		0,33	93,80
Medio ponderado		51,81	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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,50%	0,45%	0,48%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,72%	5,84%	5,31%	5,62%	4,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,56%	9,99%
Aragón	0,90%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,17%	2,09%
Cantabria	0,19%	0,18%
Castilla y León	1,95%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,03%
Cataluña	7,78%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,03%	52,72%
Extremadura	0,22%	0,20%
Galicia	0,75%	0,68%
Islas Baleares	7,90%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,56%	4,36%
Murcia	5,05%	4,98%
Navarra	3,75%	3,39%
País Vasco	0,65%	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	189	60.625,90	18.312,86	0,00	78.938,76	1,45	20.927.222,58	21.006.161,34	24,26	43,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	82	55.416,41	16.391,05	0,00	71.807,46	1,32	8.132.820,83	8.204.628,29	9,48	44,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	52	62.950,92	21.999,10	0,00	84.950,02	1,56	6.538.761,53	6.623.711,55	7,65	50,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	86.060,31	28.954,32	0,00	115.014,63	2,11	5.046.941,86	5.161.956,49	5,96	51,06
De > 6 a < 12 Meses	61	237.925,79	80.406,30	0,00	318.332,09	5,84	6.832.578,75	7.150.910,84	8,26	46,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	58	400.717,87	150.802,61	0,00	551.520,48	10,12	6.847.019,34	7.398.539,82	8,55	55,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	78	769.686,07	319.292,12	0,00	1.088.978,19	19,98	9.312.001,87	10.400.980,06	12,01	63,39
De ≥ 2 Años	146	2.004.805,97	1.135.290,93	0,00	3.140.096,90	57,62	17.492.332,97	20.632.429,87	23,83	60,19
Subtotal	702	3.678.189,24	1.771.449,29	0,00	5.449.638,53	100,00	81.129.679,73	86.579.318,26	100,00	51,24
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	468.777,25	845,00	0,00	469.622,25	26,76	0,00	469.622,25	26,76	28,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	134.351,80	462,71	0,00	134.814,51	7,68	0,00	134.814,51	7,68	20,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	319.063,96	2.127,44	0,00	321.191,40	18,30	0,00	321.191,40	18,30	21,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	139.612,89	1.934,77	0,00	141.547,66	8,07	0,00	141.547,66	8,07	10,19
De > 6 a < 12 Meses	4	105.008,88	1.269,33	0,00	106.278,21	6,06	0,00	106.278,21	6,06	12,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	101.158,37	2.965,69	0,00	104.124,06	5,93	0,00	104.124,06	5,93	8,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	378.877,33	14.470,49	0,00	393.347,82	22,41	0,00	393.347,82	22,41	19,63
De ≥ 2 Años	3	75.248,74	8.781,60	0,00	84.030,34	4,79	0,00	84.030,34	4,79	2,81
Subtotal	38	1.722.099,22	32.857,03	0,00	1.754.956,25	100,00	0,00	1.754.956,25	100,00	14,36
Total	740	5.400.288,46	1.804.306,32	0,00	7.204.594,78		81.129.679,73	88.334.274,51		48,76