

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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 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	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 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. 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. 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. 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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,37	6,24	5,38	4,71	4,18	3,75
		Amort. final	Años	07/10/2021	20/08/2020	11/10/2019	09/02/2019	29/07/2018	22/02/2018
		Amort. final	Fecha	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,37	6,24	5,38	4,71	4,18	3,75
		Amort. final	Años	07/10/2021	20/08/2020	11/10/2019	09/02/2019	29/07/2018	22/02/2018
		Amort. final	Fecha	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/02/2024
		Amort. final	Fecha	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	16,79	14,85	13,23	11,89	10,74
		Amort. final	Años	04/05/2033	05/03/2031	28/03/2029	16/08/2027	13/04/2026	17/02/2025
		Amort. final	Fecha	20,51	18,26	16,51	14,51	13,25	12,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/02/2024
		Amort. final	Fecha	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,19	19,93	17,90	16,12	14,54	13,20
		Amort. final	Años	29/07/2036	24/04/2034	14/04/2032	05/07/2030	06/12/2028	03/08/2027
		Amort. final	Fecha	24,01	21,76	19,76	17,76	16,26	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
		Amort. final	Años	23/11/2031	23/11/2029	23/11/2027	23/05/2026	23/02/2025	23/02/2024
		Amort. final	Fecha	17,51	15,51	13,51	12,00	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,78	25,73	23,75	21,85	20,11	18,51
		Amort. final	Años	26/02/2042	11/02/2040	17/02/2038	26/03/2036	28/06/2034	23/11/2032
		Amort. final	Fecha	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78

* 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		79.838.446,15	0,335%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		169.184,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.011,78	
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		
		A la constitución
Número	6.118	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	620.677.337,91	1.000.013.631,29
Medio	101.451,02	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	797.761,76	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,43%	5,82%
Mínimo	0,78%	4,05%
Máximo	2,53%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	255	302
Mínimo	05/08/2014	05/02/2009
Máximo	05/04/2049	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,73	7,16	7,74
10,01 - 20%	3,47	15,76	15,86
20,01 - 30%	7,22	25,22	25,51
30,01 - 40%	11,62	35,13	35,45
40,01 - 50%	16,09	45,26	45,16
50,01 - 60%	26,00	55,45	55,36
60,01 - 70%	25,89	64,57	66,72
70,01 - 80%	8,12	73,39	76,44
80,01 - 90%	0,54	83,54	84,71
90,01 - 100%	0,33	93,66	96,91
Medio ponderado	51,63		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	99,94		100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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	0,45%	0,55%	0,46%	0,46%	0,41%
Tasa anual equivalente	5,30%	6,44%	5,37%	5,43%	4,84%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,59%	9,99%		
Aragón	0,91%	0,81%		
Asturias	0,16%	0,14%		
Canarias	2,18%	2,09%		
Cantabria	0,19%	0,18%		
Castilla y León	1,96%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,19%	2,03%		
Cataluña	7,83%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,10%	52,72%		
Extremadura	0,23%	0,20%		
Galicia	0,75%	0,68%		
Islas Baleares	7,84%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,57%	4,36%		
Murcia	4,92%	4,98%		
Navarra	3,77%	3,39%		
País Vasco	0,66%	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	223	63.739,35	19.773,39	0,00	83.512,74	1,52	25.699.617,66	25.783.130,40	28,77	44,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	64	44.421,42	15.868,71	0,00	60.290,13	1,10	7.383.282,28	7.443.572,41	8,31	47,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	51.150,76	15.829,68	0,00	66.980,44	1,22	4.988.568,67	5.055.549,11	5,64	46,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	42	72.590,02	26.314,28	0,00	98.904,30	1,80	4.956.988,24	5.055.892,54	5,64	49,25
De > 6 a < 12 Meses	65	274.891,36	89.647,35	0,00	364.538,71	6,62	7.762.538,67	8.127.077,38	9,07	46,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	54	337.502,08	134.610,60	0,00	472.112,68	8,58	6.236.811,48	6.708.924,16	7,49	58,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	76	807.221,12	315.399,70	0,00	1.122.620,82	20,40	9.220.700,68	10.343.321,50	11,54	59,79
De ≥ 2 Años	153	2.082.606,40	1.152.589,90	0,00	3.235.196,30	58,78	17.859.083,00	21.094.279,30	23,54	59,92
Subtotal	719	3,734,122,51	1.770.033,61	0,00	5.504.156,12	100,00	84.107.590,68	89.611.746,80	100,00	50,94
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	560.578,39	1.124,11	0,00	561.702,50	26,29	0,00	561.702,50	26,29	30,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	286.696,54	1.490,07	0,00	288.186,61	13,49	0,00	288.186,61	13,49	21,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	134.351,80	649,01	0,00	135.000,81	6,32	0,00	135.000,81	6,32	20,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	458.676,85	4.617,84	0,00	463.294,69	21,68	0,00	463.294,69	21,68	15,90
De > 6 a < 12 Meses	3	101.771,07	1.206,65	0,00	102.977,72	4,82	0,00	102.977,72	4,82	15,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	65.892,55	2.102,59	0,00	67.995,14	3,18	0,00	67.995,14	3,18	7,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	343.728,70	12.754,32	0,00	356.483,02	16,68	0,00	356.483,02	16,68	22,50
De ≥ 2 Años	5	148.901,00	12.147,40	0,00	161.048,40	7,54	0,00	161.048,40	7,54	4,17
Subtotal	45	2,100,596,90	36.091,99	0,00	2.136.688,89	100,00	0,00	2.136.688,89	100,00	15,52
Total	764	5.834.719,41	1.806.125,60	0,00	7.640.845,01		84.107.590,68	91.748.435,69		48,37