

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio Activo
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	96.658,82 873.795.732,80	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,5520% 24/08/2009 379,203291 Bruto 310,946699 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,8520% 24/08/2009 468,144444 Bruto 383,878444 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3	Aa3
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,4520% 24/08/2009 619,811111 Bruto 508,245111 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1	Baa1
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	3,2520% 24/08/2009 822,033333 Bruto 674,067333 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1	B1
Total		969.795.732,80	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)												
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP									
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	% TACP Anual equivalente									
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
	Sin amortización opcional *	Años	Vida media	11,46	9,48	7,99	6,86	5,99	5,27	4,71	4,23	
			Fecha	03/11/2020	14/11/2018	19/05/2017	01/04/2016	19/05/2015	30/08/2014	07/02/2014	16/08/2013	
	Con amortización opcional *	Años	Amort. final	24,77	21,77	19,01	16,77	15,01	13,26	12,01	10,76	
			Fecha	24/02/2034	24/02/2031	24/05/2028	24/02/2026	24/05/2024	24/08/2022	24/05/2021	24/02/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	Vida media	11,91	9,96	8,48	7,33	6,42	5,69	5,10	4,60	
			Fecha	18/04/2021	05/05/2019	11/11/2017	19/09/2016	24/10/2015	30/01/2015	28/06/2014	28/12/2013	
	Con amortización opcional *	Años	Amort. final	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	
			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	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	Vida media	18,43	15,64	13,36	11,56	10,13	8,93	7,99	7,17
				Fecha	22/10/2027	07/01/2025	28/09/2022	09/12/2020	09/07/2019	26/04/2018	16/05/2017	21/07/2016
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	24,77	21,77	19,01	16,77	15,01	13,26	12,01	10,76		
		Fecha	24/02/2034	24/02/2031	24/05/2028	24/02/2026	24/05/2024	24/08/2022	24/05/2021	24/02/2020		
Con amortización opcional *	Años	Vida media	19,41	16,66	14,40	12,57	11,07	9,84	8,82	7,96		
		Fecha	15/10/2028	16/01/2026	15/10/2023	14/12/2021	15/06/2020	23/03/2019	15/03/2018	06/05/2017		
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28		
		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		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Vida media	18,43	15,64	13,36	11,56	10,13	8,93	7,99	7,17	
			Fecha	22/10/2027	07/01/2025	28/09/2022	09/12/2020	09/07/2019	26/04/2018	16/05/2017	21/07/2016	
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	24,77	21,77	19,01	16,77	15,01	13,26	12,01	10,76		
		Fecha	24/02/2034	24/02/2031	24/05/2028	24/02/2026	24/05/2024	24/08/2022	24/05/2021	24/02/2020		
Con amortización opcional *	Años	Vida media	19,41	16,66	14,40	12,57	11,07	9,84	8,82	7,96		
		Fecha	15/10/2028	16/01/2026	15/10/2023	14/12/2021	15/06/2020	23/03/2019	15/03/2018	06/05/2017		
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28		
		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		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	Vida media	18,43	15,64	13,36	11,56	10,13	8,93	7,99	7,17	
			Fecha	22/10/2027	07/01/2025	28/09/2022	09/12/2020	09/07/2019	26/04/2018	16/05/2017	21/07/2016	
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	24,77	21,77	19,01	16,77	15,01	13,26	12,01	10,76		
		Fecha	24/02/2034	24/02/2031	24/05/2028	24/02/2026	24/05/2024	24/08/2022	24/05/2021	24/02/2020		
Con amortización opcional *	Años	Vida media	19,41	16,66	14,40	12,57	11,07	9,84	8,82	7,96		
		Fecha	15/10/2028	16/01/2026	15/10/2023	14/12/2021	15/06/2020	23/03/2019	15/03/2018	06/05/2017		
Sin amortización opcional *	Años	Amort. final	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28		
		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		

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	90,10%	873.795.732,80	17,32%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	3,87%	37.500.000,00	13,45%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	2,94%	28.500.000,00	10,51%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	3,09%	30.000.000,00	7,42%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		969.795.732,80			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	7,42%	72.000.000,00		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	85.378.383,36	1,252%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	925.851,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.936.651,01	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	3.895.000,00	3,252%
Préstamo Subordinado	72.000.000,00	2,752%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.505	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	959.796.844,96	1.000.013.631,29
Medio	127.887,65	129.703,45
Mínimo	301,22	6,98
Máximo	971.514,60	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	4,64%	5,82%
Mínimo	2,02%	4,05%
Máximo	7,50%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	298	302
Mínimo	05/07/2009	05/02/2009
Máximo	05/06/2086	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,21	7,84	0,16
10,01 - 20%	1,56	16,01	1,45
20,01 - 30%	4,33	25,55	4,30
30,01 - 40%	8,15	35,61	7,61
40,01 - 50%	10,58	45,34	10,99
50,01 - 60%	15,67	55,21	15,50
60,01 - 70%	35,39	66,52	35,25
70,01 - 80%	21,95	76,24	22,55
80,01 - 90%	1,13	84,41	1,12
90,01 - 100%	1,03	96,58	1,08
Medio ponderado	59,95	60,33	
Mínimo	0,07	0,00	
Máximo	100,00	100,00	

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,65%			0,67%
Tasa anual equivalente	6,58%	7,57%			7,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,09%	9,99%
Aragón	0,80%	0,81%
Asturias	0,14%	0,14%
Canarias	2,12%	2,09%
Cantabria	0,18%	0,18%
Castilla y León	2,33%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,04%	2,03%
Cataluña	7,32%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,60%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,70%	0,68%
Islas Baleares	7,86%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,37%	4,36%
Murcia	4,99%	4,98%
Navarra	3,46%	3,39%
País Vasco	0,63%	0,61%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	292	50.969,46	99.421,51	0,00	150.390,97	33,39	40.467.703,70	40.618.094,67	64,89	54,49	
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	20.910,28	83.515,76	0,00	104.426,04	23,19	11.162.539,37	11.266.965,41	18,00	62,06	
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	21.189,11	67.081,42	0,00	88.270,53	19,60	5.870.062,36	5.958.332,89	9,52	60,42	
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	14.273,11	92.990,84	0,00	107.263,95	23,82	4.642.162,66	4.749.426,61	7,59	69,70	
Subtotal	427	107.341,96	343.009,53	0,00	450.351,49	100,00	62.142.468,09	62.592.819,58	100,00	57,23	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	427	107.341,96	343.009,53	0,00	450.351,49		62.142.468,09	62.592.819,58		57,23	

Información adicional