

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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 Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio Activos
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	92.973,48 840.480.259,20 92,97%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,0140% 24/02/2010 240,925278 Bruto 197,558728 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
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	1,3140% 24/02/2010 335,800000 Bruto 275,356000 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 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,9140% 24/02/2010 489,133333 Bruto 401,089333 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 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,7140% 24/02/2010 693,577778 Bruto 568,733778 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1	B1
Total		936.480.259,20	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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,21	8,54	7,28	6,30	5,51	4,88	4,36	3,94
		Amort. final	Años	09/05/2020	07/09/2018	05/06/2017	11/06/2016	29/08/2015	10/01/2015	05/07/2014	01/02/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	9,05	7,77	6,77	5,96	5,31	4,76	4,31
		Amort. final	Años	24/08/2032	24/11/2029	24/08/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	9,05	7,77	6,77	5,96	5,31	4,76	4,31
		Amort. final	Años	24/08/2032	24/11/2029	24/08/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	9,05	7,77	6,77	5,96	5,31	4,76	4,31
		Amort. final	Años	24/08/2032	24/11/2029	24/08/2027	24/08/2025	24/11/2023	24/05/2022	24/02/2021	24/02/2020

* 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	89,75%	840.480.259,20	17,93%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	4,00%	37.500.000,00	13,93%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	3,04%	28.500.000,00	10,89%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	3,20%	30.000.000,00	7,69%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		936.480.259,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	7,69%	72.000.000,00		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	88.077.428,80	0,714%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	202.788,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso	90.201,02	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00
Préstamo Subordinado C/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.665.000,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		820.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.385	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	925.090.407,75	1.000.013.631,29	
Medio	125.266,14	129.703,45	
Mínimo	3,56	6,98	
Máximo	954.976,14	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,85%	5,82%	
Mínimo	1,49%	4,05%	
Máximo	5,45%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	291	302	
Mínimo	05/02/2010	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 (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,26	7,71	0,16	7,74
10,01 - 20%	1,68	15,98	1,45	15,86
20,01 - 30%	4,48	25,41	4,30	25,51
30,01 - 40%	8,63	35,46	7,61	35,45
40,01 - 50%	10,81	45,42	10,99	45,16
50,01 - 60%	15,88	55,24	15,50	55,36
60,01 - 70%	35,11	66,21	35,25	66,72
70,01 - 80%	21,12	75,89	22,55	76,44
80,01 - 90%	1,02	84,39	1,12	84,71
90,01 - 100%	1,02	96,03	1,06	96,91
Medio ponderado	59,28		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	100,00		100,00	

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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 Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander (Inicialmente en 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	0,15%	0,30%	0,30%	0,47%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,81%	3,51%	3,56%	5,51%	5,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,23%	9,99%
Aragón	0,81%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,10%	2,09%
Cantabria	0,17%	0,18%
Castilla y León	2,32%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,04%	2,03%
Cataluña	7,38%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,33%	52,72%
Extremadura	0,19%	0,20%
Galicia	0,72%	0,68%
Islas Baleares	7,91%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,34%	4,36%
Murcia	5,04%	4,98%
Navarra	3,46%	3,39%
País Vasco	0,64%	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	296	72.629,13	57.446,31	0,00	130.075,44	19,90	39.713.897,58	39.843.973,02	55,81	52,59	
De > 1 a ≤ 2 Meses	95	42.374,69	61.351,64	0,00	103.726,33	15,87	15.154.610,95	15.258.337,28	21,37	56,21	
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	40.081,74	52.538,58	0,00	92.620,32	14,17	7.316.860,63	7.409.480,95	10,38	55,75	
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	53.034,00	65.762,13	0,00	118.796,13	18,17	4.252.510,02	4.371.306,15	6,12	52,69	
De > 6 a < 12 Meses	34	44.965,69	163.489,83	0,00	208.455,52	31,89	4.300.564,45	4.509.019,97	6,32	50,04	
Subtotal	507	253.085,25	400.588,49	0,00	653.673,74	100,00	70.738.443,63	71.392.117,37	100,00	53,48	
<i>Dudosos (subjetivos)</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	507	253.085,25	400.588,49	0,00	653.673,74		70.738.443,63	71.392.117,37		53,48	