

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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
Bankinter

Mercado Negociación
AlfAF 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	78.623,86 710.759.694,40 78,62%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,3210% 24/05/2012 259,655298 Bruto 210,320791 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2012 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	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	1,6210% 24/05/2012 405,250000 Bruto 328,252500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	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	2,2210% 24/05/2012 555,250000 Bruto 449,752500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1 n.c.	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	3,0210% 24/05/2012 755,250000 Bruto 611,752500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 n.c.	B1
Total		806.759.694,40	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,38	6,26	5,40	4,72	4,18	3,74	3,38
			Fecha	31/12/2020	09/07/2019	27/05/2018	18/07/2017	13/11/2016	29/04/2016	21/11/2015	11/07/2015
			Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,38	6,26	5,40	4,72	4,18	3,74	3,38
			Fecha	31/12/2020	09/07/2019	27/05/2018	18/07/2017	13/11/2016	30/04/2016	21/11/2015	11/07/2015
			Amort. final	Años	21,02	18,51	16,26	14,51	12,76	11,50	10,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
			Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
			Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	19,92	17,64	15,66	14,02	12,59	11,37	10,33
			Fecha	27/08/2034	20/01/2032	09/10/2029	17/10/2027	26/02/2026	23/09/2024	07/07/2023	22/06/2022
			Amort. final	Años	24,02	21,51	19,26	17,01	15,25	13,76	12,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
			Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
			Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,57	23,06	20,66	18,58	16,71	15,11	13,74	12,53
			Fecha	11/09/2037	11/03/2035	18/10/2032	18/09/2030	03/11/2028	01/04/2027	16/11/2025	02/09/2024
			Amort. final	Años	27,52	25,02	22,51	20,26	18,51	16,76	15,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25	9,25
			Fecha	24/11/2032	24/05/2030	24/02/2028	24/05/2026	24/11/2024	24/05/2023	24/05/2022	24/05/2021
			Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,25	12,76	11,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,93	28,69	26,50	24,35	22,36	20,53	18,86	17,38
			Fecha	20/01/2043	27/10/2040	18/08/2038	25/06/2036	29/06/2034	29/08/2032	31/12/2030	07/07/2029
			Amort. final	Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
* 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	% MC		
Serie A	88,10%	710.759.694,40	20,82%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	4,65%	37.500.000,00	16,17%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	3,53%	28.500.000,00	12,64%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	3,72%	30.000.000,00	8,92%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		806.759.694,40			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,92%	72.000.000,00		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	72.756.911,81	1,051%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	477.841,74		
Intr. cobrados ptes de ingreso	75.674,12		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	2,521%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		820.000,00	3,021%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		820.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.948	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	808.981.697,83	1.000.013.631,29	
Medio	116.433,75	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	885.450,74	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,90%	5,82%	
Mínimo	2,00%	4,05%	
Máximo	4,18%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	273	302	
Mínimo	05/04/2012	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,05	0,16	7,74
10,01 - 20%	2,37	15,76	1,45	15,86
20,01 - 30%	5,81	25,46	4,30	25,51
30,01 - 40%	9,47	35,49	7,61	35,45
40,01 - 50%	12,62	45,45	10,99	45,16
50,01 - 60%	18,71	55,49	15,50	55,36
60,01 - 70%	32,50	65,45	35,25	66,72
70,01 - 80%	16,43	74,88	22,55	76,44
80,01 - 90%	1,11	84,74	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,61	95,95	1,08	96,91
Medio ponderado	56,46		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	100,00		100,00	

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012

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
Bankinter

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	0,23%	0,28%	0,28%	0,26%	0,34%
Tasa anual equivalente	2,71%	3,31%	3,26%	3,08%	3,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,45%	9,99%
Aragón	0,80%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,07%	2,09%
Cantabria	0,18%	0,18%
Castilla y León	2,23%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,06%	2,03%
Cataluña	7,50%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,65%	52,72%
Extremadura	0,20%	0,20%
Galicia	0,75%	0,68%
Islas Baleares	8,06%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,42%	4,36%
Murcia	4,99%	4,98%
Navarra	3,67%	3,39%
País Vasco	0,61%	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	%	%			
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	380	86.004,60	55.007,08	0,00	141.011,68	7,56	50.062.032,68	50.203.044,36	46,22	49,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	171	125.116,25	98.578,40	0,00	223.694,65	12,00	24.597.659,31	24.821.353,96	22,85	52,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	59.693,47	52.893,92	0,00	112.587,39	6,04	8.410.501,48	8.523.088,87	7,85	45,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	57	93.386,09	88.630,72	0,00	182.016,81	9,76	8.212.891,42	8.394.908,23	7,73	50,53
De > 6 a < 12 Meses	45	174.304,38	157.147,76	0,00	331.452,14	17,77	7.764.105,08	8.095.557,22	7,45	50,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	137.961,80	122.115,25	0,00	260.077,05	13,95	3.724.675,25	3.984.752,30	3,67	58,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	54.765,26	40.968,62	0,00	95.733,88	5,13	771.889,80	867.623,68	0,80	58,71
De ≥ 2 Años	26	209.058,72	309.257,54	0,00	518.316,26	27,79	3.207.429,61	3.725.745,87	3,43	56,94
Subtotal	785	940.290,57	924.599,29	0,00	1.864.889,86	100,00	106.751.184,63	108.616.074,49	100,00	50,75
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	0,00	293,87	0,00	293,87	0,24	0,00	293,87	0,24	0,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	45.683,79	607,99	0,00	46.291,78	37,45	0,00	46.291,78	37,45	22,24
De > 6 a < 12 Meses	2	73.162,02	3.847,30	0,00	77.009,32	62,31	0,00	77.009,32	62,31	22,95
Subtotal	4	118.845,81	4.749,16	0,00	123.594,97	100,00	0,00	123.594,97	100,00	16,44
Total	789	1.059.136,38	929.348,45	0,00	1.988.484,83		106.751.184,63	108.739.669,46		50,63