

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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 Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

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

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 / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	59.319,13	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,5860% 26/05/2014 87,868109 Bruto 69,415806 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/05/2014 "Pass-Through"	A3sf Asf	Aaa n.c.	
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	0,8860% 26/05/2014 223,961111 Bruto 176,929278 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	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,4860% 26/05/2014 375,627778 Bruto 296,745945 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,2860% 26/05/2014 577,850000 Bruto 456,501500 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		632.244.935,20	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	Amort. final Años	% TACP								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
				% 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	7,21	6,06	5,19	4,51	3,98	3,55	3,19	2,90	
		Amort. final	Años	11/05/2021	15/03/2020	02/05/2019	28/08/2018	14/02/2018	10/09/2017	05/05/2017	17/01/2017	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,21	6,06	5,19	4,51	3,98	3,55	3,19	2,90	
		Amort. final	Años	24/11/2030	24/08/2028	24/11/2026	24/05/2025	24/02/2024	24/02/2023	24/05/2022	24/08/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,58	15,47	13,55	12,05	10,78	9,60	8,65	7,90	
		Amort. final	Años	17/09/2031	11/08/2029	07/09/2027	09/03/2026	03/12/2024	30/09/2023	16/10/2022	15/01/2022	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,58	15,47	13,55	12,05	10,78	9,60	8,65	7,90	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75	8,75	8,01	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,57	18,26	16,27	14,50	13,03	11,79	10,71	9,76	
		Amort. final	Años	15/09/2034	24/05/2032	30/05/2030	22/08/2028	05/03/2027	07/12/2025	06/11/2024	27/11/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,76	13,76	12,25	11,01	9,75	8,75	8,01	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/02/2025	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,83	21,56	19,44	17,56	15,90	14,44	13,18	12,08	
		Amort. final	Años	17/12/2037	10/09/2035	30/07/2033	13/09/2031	14/01/2030	29/07/2028	28/04/2027	23/03/2026	

* 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	84,82%	536.244.935,20	24,61%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	5,93%	37.500.000,00	18,68%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	4,51%	28.500.000,00	14,17%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	4,74%	30.000.000,00	9,43%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		632.244.935,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	9,43%	59.641.834,11	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	70.771.259,94	0,288%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	717.548,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	40.217,77		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,786%
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	6.252	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	651.114.299,08	1.000.013.631,29	
Medio	104.144,96	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	813.995,93	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado		1,41%	5,82%
Mínimo		0,78%	4,05%
Máximo		2,59%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	258	302	
Mínimo	05/06/2014	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 (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,64	6,98	0,16	7,74
10,01 - 20%	3,21	15,70	1,45	15,86
20,01 - 30%	6,93	25,31	4,30	25,51
30,01 - 40%	10,96	35,18	7,61	35,45
40,01 - 50%	15,69	45,32	10,99	45,16
50,01 - 60%	24,10	55,49	15,50	55,36
60,01 - 70%	27,63	64,62	35,25	66,72
70,01 - 80%	9,80	73,53	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,69	83,71	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,35	94,02	1,06	96,91
Medio ponderado	52,61		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,94		100,00	

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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
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	0,41%	0,46%	0,49%	0,56%	0,41%
Tasa anual equivalente	4,79%	5,43%	5,69%	6,52%	4,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,56%	9,99%
Aragón	0,90%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,15%	2,09%
Cantabria	0,19%	0,18%
Castilla y León	2,05%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,03%
Cataluña	7,78%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,83%	52,72%
Extremadura	0,22%	0,20%
Galicia	0,73%	0,68%
Islas Baleares	8,12%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,48%	4,36%
Murcia	5,13%	4,98%
Navarra	3,72%	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							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	251	79.722,84	25.682,28	0,00	105.405,12	2,05	29.238.908,86	29.344.313,98	28,99		46,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	117	76.303,69	26.269,98	0,00	102.573,67	1,99	12.585.406,71	12.687.980,38	12,53		48,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	61.762,99	21.653,03	0,00	83.416,02	1,62	6.308.714,66	6.392.130,68	6,31		44,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	78.731,73	29.483,54	0,00	108.215,27	2,10	5.176.948,68	5.285.163,95	5,22		46,65
De > 6 a < 12 Meses	72	283.682,24	110.203,42	0,00	393.885,66	7,65	8.492.089,97	8.885.975,63	8,78		53,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	92	691.480,87	294.586,33	0,00	986.067,20	19,15	11.546.099,86	12.532.167,06	12,38		61,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	80	771.059,47	400.218,95	0,00	1.171.278,42	22,75	9.987.885,04	11.159.163,46	11,02		61,46
De ≥ 2 Años	106	1.319.010,67	878.058,65	0,00	2.197.069,32	42,68	12.740.679,36	14.937.748,68	14,76		59,33
Subtotal	818	3.361.754,50	1.786.156,18	0,00	5.147.910,68	100,00	96.076.733,14	101.224.643,82	100,00		51,77
Dudosos (subjetivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	58.765,44	316,72	0,00	59.082,16	7,94	0,00	59.082,16	7,94		15,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	75.635,40	335,65	0,00	75.971,05	10,21	0,00	75.971,05	10,21		21,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	26.135,67	450,43	0,00	26.586,10	3,57	0,00	26.586,10	3,57		8,18
De > 6 a < 12 Meses	3	65.892,55	1.775,03	0,00	67.667,58	9,10	0,00	67.667,58	9,10		7,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	343.728,70	10.565,48	0,00	354.294,18	47,63	0,00	354.294,18	47,63		22,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	141.855,21	6.078,28	0,00	147.933,49	19,89	0,00	147.933,49	19,89		4,31
De ≥ 2 Años	2	7.045,79	5.339,79	0,00	12.385,58	1,66	0,00	12.385,58	1,66		2,92
Subtotal	21	719.058,76	24.861,38	0,00	743.920,14	100,00	0,00	743.920,14	100,00		10,06
Total	839	4.080.813,26	1.811.017,56	0,00	5.891.830,82		96.076.733,14	101.968.563,96			50,25