

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	49.343,86 446.068.494,40 49,34%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2880% 24/08/2015 35,922330 Bruto 28,737864 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2015 "Pass-Through"	A1sf Asf	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	0,5880% 24/08/2015 148,633333 Bruto 118,906666 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	Aa3 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	1,1880% 24/08/2015 300,300000 Bruto 240,240000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf n.c.	Baa1 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	1,9880% 24/08/2015 502,522222 Bruto 402,017778 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf n.c.	B1 n.c.
Total		542.068.494,40	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,58	6,91	6,34	5,84	5,40	5,02	4,68
		Amort. final	Fecha	19/12/2022	21/04/2022	23/09/2021	25/03/2021	17/10/2020	30/05/2020	28/01/2020
			Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,58	6,91	6,34	5,84	5,40	5,02	4,68
		Amort. final	Fecha	24/08/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027
			Años	19,12/2022	21/04/2022	23/09/2021	25/03/2021	17/10/2020	30/05/2020	28/01/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,50	15,26	14,26	13,50	12,51	11,76
		Amort. final	Fecha	22/11/2032	19/11/2031	24/08/2030	24/08/2029	19/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
			Años	17,52	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,84	17,67	16,60	15,61	14,67	13,78	12,99
		Amort. final	Fecha	22/03/2034	19/01/2033	26/12/2031	29/12/2030	19/01/2030	03/03/2029	15/05/2028
			Años	20,52	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
		Amort. final	Fecha	24/11/2032	24/11/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
			Años	24,01	22,77	21,77	20,77	19,77	18,77	17,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,05	20,95	19,85	18,77	17,76	16,83	15,97
		Amort. final	Fecha	06/06/2037	29/04/2036	24/03/2035	24/02/2034	22/02/2033	20/03/2032	09/05/2031
			Años	24,01	22,77	21,77	20,77	19,77	18,77	17,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
		Amort. final	Fecha	24/11/2032	23/11/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	23/02/2027
			Años	17,52	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,57	26,57	25,57	24,60	23,64	22,69	21,76
		Amort. final	Fecha	13/12/2042	12/12/2041	13/12/2040	23/12/2039	06/01/2039	24/01/2038	18/02/2037
			Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	82,29%	446.068.494,40	28,44%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	6,92%	37.500.000,00	21,52%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	5,26%	28.500.000,00	16,26%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	5,53%	30.000.000,00	10,73%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		542.068.494,40			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,73%	58.145.823,59		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	67.428.966,76	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	497.103,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.246,13	
Pasivo	Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P	72.000.000,00	1,488%
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	5.902	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	564.518.343,09	1.000.013.631,29
Medio	95.648,65	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	764.871,02	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,25%	5,82%
Mínimo	0,46%	4,05%
Máximo	2,51%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	248	302
Mínimo	05/06/2015	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%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,96	7,18	0,16
10,01 - 20%	3,98	15,94	1,45
20,01 - 30%	7,74	25,37	4,30
30,01 - 40%	12,78	35,04	7,61
40,01 - 50%	18,30	45,46	10,99
50,01 - 60%	26,78	55,32	15,50
60,01 - 70%	23,18	64,24	35,25
70,01 - 80%	5,55	72,99	22,55
80,01 - 90%	0,52	85,09	1,12
90,01 - 100%	0,20	94,31	1,08
Medio ponderado	49,85		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	99,94		100,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,44%	0,49%	0,47%	0,42%
Tasa anual equivalente	4,68%	5,15%	5,69%	5,53%	4,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,42%	9,99%
Aragón	0,94%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,20%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,86%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,03%
Cataluña	7,96%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,06%	52,72%
Extremadura	0,24%	0,20%
Galicia	0,76%	0,68%
Islas Baleares	7,94%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,65%	4,36%
Murcia	4,91%	4,98%
Navarra	3,58%	3,39%
País Vasco	0,69%	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	204	60.615,66	15.273,41	0,00	75.889,07	1,33	19.507.978,06	19.583.867,13	24,29	42,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	45.900,47	14.158,88	0,00	60.059,35	1,05	7.841.902,59	7.901.961,94	9,80	44,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	58.859,66	17.210,76	0,00	76.070,42	1,34	5.463.465,31	5.539.535,73	6,87	40,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	118.663,71	33.017,73	0,00	151.681,44	2,66	5.715.984,81	5.867.666,25	7,28	41,10
De > 6 a < 12 Meses	55	234.528,48	76.839,98	0,00	311.368,46	5,47	6.953.959,28	7.265.327,74	9,01	53,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	302.600,25	93.751,68	0,00	396.351,93	6,96	4.953.233,67	5.349.585,60	6,64	50,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	361.594,20	123.493,51	0,00	485.087,71	8,52	4.224.524,81	4.709.612,52	5,84	49,50
De ≥ 2 Años	187	2.797.629,34	1.339.158,54	0,00	4.136.787,88	72,66	20.256.781,85	24.393.569,73	30,26	58,53
Subtotal	696	3.980.391,77	1.712.904,49	0,00	5.693.296,26	100,00	74.917.830,38	80.611.126,64	100,00	48,42
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	14	647.680,73	1.232,70	0,00	648.913,43	12,98	0,00	648.913,43	12,98	23,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	191.196,05	634,07	0,00	191.830,12	3,84	0,00	191.830,12	3,84	33,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	303.330,40	1.337,11	0,00	304.667,51	6,09	0,00	304.667,51	6,09	26,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	330.310,71	3.012,70	0,00	333.323,41	6,67	0,00	333.323,41	6,67	13,80
De > 6 a < 12 Meses	35	1.877.246,13	24.856,63	0,00	1.902.102,76	38,04	0,00	1.902.102,76	38,04	20,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	668.664,05	13.106,85	0,00	681.770,90	13,64	0,00	681.770,90	13,64	17,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	29.373,48	1.002,37	0,00	30.375,85	0,61	0,00	30.375,85	0,61	6,08
De ≥ 2 Años	17	857.359,55	49.460,81	0,00	906.820,36	18,14	0,00	906.820,36	18,14	13,76
Subtotal	103	4.905.161,10	94.643,24	0,00	4.999.804,34	100,00	0,00	4.999.804,34	100,00	18,41
Total	799	8.885.552,87	1.807.547,73	0,00	10.693.100,60		74.917.830,38	85.610.930,98		44,21

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es