

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Depositorio 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
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 28,917476 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2015 "Pass-Through"	Aa2sf 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 119,649833 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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 241,741500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf 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 404,530389 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,45	6,81	6,26	5,78	5,36	4,99	4,67	4,38
		Amort. final	Fecha	01/11/2022	14/03/2022	24/08/2021	02/03/2021	01/10/2020	20/05/2020	22/01/2020	09/10/2019
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,45	6,81	6,26	5,78	5,36	4,99	4,67	4,38
		Amort. final	Fecha	01/11/2022	14/03/2022	24/08/2021	02/03/2021	01/10/2020	20/05/2020	22/01/2020	09/10/2019
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,50	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,25
		Amort. final	Fecha	18/11/2032	24/08/2031	23/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	21/08/2026
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Amort. final	Fecha	24/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	18,74	17,58	16,53	15,55	14,61	13,75	12,95	12,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/02/2034	19/12/2032	01/12/2031	08/12/2030	31/12/2029	17/02/2029	05/05/2028	19/08/2027
		Amort. final	Fecha	20/52	19,26	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76
		Amort. final	Años	24/11/2035	24/08/2034	24/05/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,26
		Amort. final	Fecha	24/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,96	20,87	19,77	18,71	17,71	16,79	15,94	15,13
		Amort. final	Fecha	05/05/2037	30/03/2036	26/02/2035	02/02/2034	04/02/2033	05/03/2032	28/04/2031	07/07/2030
		Amort. final	Años	23,77	22,77	21,77	20,77	19,52	18,52	17,77	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2039	24/02/2038	24/02/2037	24/02/2036	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/02/2032
		Amort. final	Fecha	24/02/2039	24/02/2038	24/02/2037	24/02/2036	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/02/2032
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,50	26,50	25,51	24,54	23,59	22,65	21,72	20,84
		Amort. final	Fecha	16/11/2042	17/11/2041	20/11/2040	03/12/2039	19/12/2038	10/01/2038	06/02/2037	20/03/2036
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049
		Amort. final	Fecha	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049
		Amort. final	Años	33,78	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		81.719.364,18	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		583.841,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.871,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	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	5.826	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	550.616.230,47	1.000.013.631,29
Medio	94.510,17	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	758.128,42	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,18%	5,82%
Mínimo	0,43%	4,05%
Máximo	2,51%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	247	302
Mínimo	05/08/2015	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	% PVT
0,01 - 10%	0,97	7,13	0,16
10,01 - 20%	4,09	15,92	1,45
20,01 - 30%	7,91	25,39	4,30
30,01 - 40%	12,98	35,03	7,61
40,01 - 50%	18,42	45,40	10,99
50,01 - 60%	27,20	55,23	15,50
60,01 - 70%	22,79	64,24	35,25
70,01 - 80%	4,95	73,05	22,55
80,01 - 90%	0,49	85,01	1,12
90,01 - 100%	0,20	94,99	1,08
Medio ponderado	49,52		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: 31/07/2015
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	0,61%	0,64%	0,54%	0,51%	0,43%
Tasa anual equivalente	7,12%	7,36%	6,24%	5,98%	5,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,49%	9,99%
Aragón	0,94%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,21%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,79%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,03%
Cataluña	7,94%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,16%	52,72%
Extremadura	0,24%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	7,77%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,72%	4,36%
Murcia	4,94%	4,98%
Navarra	3,54%	3,39%
País Vasco	0,71%	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	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	191	49.462,40	12.389,11	0,00	61.851,51	1,09	19.215.681,09	19.277.532,60	25,81	42,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	34.283,33	10.523,71	0,00	44.807,04	0,79	5.713.601,70	5.758.408,74	7,71	46,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	49.872,45	11.869,83	0,00	61.742,28	1,09	4.121.264,17	4.183.006,45	5,60	39,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	73.055,31	18.235,60	0,00	91.290,91	1,61	3.858.186,71	3.949.477,62	5,29	41,53
De > 6 a < 12 Meses	53	230.676,46	72.983,56	0,00	303.660,02	5,34	6.828.462,34	7.132.122,36	9,55	52,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	284.439,59	86.196,26	0,00	370.635,85	6,52	4.757.658,76	5.128.294,61	6,87	54,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	368.932,52	119.125,49	0,00	488.058,01	8,59	4.305.569,01	4.793.627,02	6,42	47,11
De ≥ 2 Años	186	2.895.903,67	1.365.388,13	0,00	4.261.291,80	74,98	20.208.584,68	24.469.876,48	32,76	58,35
Subtotal	634	3.986.625,73	1.696.711,69	0,00	5.683.337,42	100,00	69.009.008,46	74.692.345,88	100,00	48,60
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	442.825,34	697,84	0,00	443.523,18	8,30	0,00	443.523,18	8,30	25,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	226.069,27	818,09	0,00	226.887,36	4,25	0,00	226.887,36	4,25	22,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	511.734,23	2.501,99	0,00	514.236,22	9,62	0,00	514.236,22	9,62	23,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	596.041,26	4.343,73	0,00	600.384,99	11,23	0,00	600.384,99	11,23	22,73
De > 6 a < 12 Meses	30	1.414.040,22	18.324,10	0,00	1.432.364,32	26,80	0,00	1.432.364,32	26,80	17,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	1.285.030,46	26.524,05	0,00	1.311.554,51	24,54	0,00	1.311.554,51	24,54	21,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	101.771,07	2.003,89	0,00	103.774,96	1,94	0,00	103.774,96	1,94	15,41
De ≥ 2 Años	17	669.652,86	41.744,92	0,00	711.397,78	13,31	0,00	711.397,78	13,31	10,95
Subtotal	113	5.247.164,71	96.958,61	0,00	5.344.123,32	100,00	0,00	5.344.123,32	100,00	18,34
Total	747	9.233.790,44	1.793.670,30	0,00	11.027.460,74		69.009.008,46	80.036.469,20		43,78

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