

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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	47.341,76 427.969.510,40 47,34%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2700% 24/11/2015 32,665814 Bruto 26,295980 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2015 "Pass-Through"	Aa2sf 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	0,5700% 24/11/2015 145,666667 Bruto 117,261667 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	1,1700% 24/11/2015 299,000000 Bruto 240,695000 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	1,9700% 24/11/2015 503,444444 Bruto 405,272777 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		523.969.510,40	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	7,39	6,74	6,18	5,70	5,27	4,90	4,57	4,28	4,28
		Amort. final	Fecha	10/01/2023	19/05/2022	27/10/2021	02/05/2021	29/11/2020	16/07/2020	18/03/2020	03/12/2019	10,76
		Amort. final	Años	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,26	11,51	10,76	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	6,74	6,18	5,70	5,27	4,90	4,57	4,28	4,28
		Amort. final	Fecha	10/01/2023	19/05/2022	27/10/2021	02/05/2021	29/11/2020	16/07/2020	18/03/2020	03/12/2019	10,76
		Amort. final	Años	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,26	11,51	10,76	10,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,00	14,01	13,01	12,26	11,51	11,00	11,00
		Amort. final	Fecha	24/08/2032	23/08/2031	21/08/2030	22/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	20/08/2026	11,01
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	11,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,42	17,27	16,23	15,25	14,32	13,46	12,68	11,98	11,98
		Amort. final	Fecha	18/01/2034	27/11/2032	11/11/2031	20/11/2030	16/12/2029	05/02/2029	25/04/2028	11/08/2027	13,26
		Amort. final	Años	20,01	19,01	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,26	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	11,01	11,01
		Amort. final	Fecha	24/08/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	11,01
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	11,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,66	20,57	19,47	18,41	17,43	16,51	15,67	14,86	14,86
		Amort. final	Fecha	16/04/2037	12/03/2036	07/02/2035	16/01/2034	23/01/2033	23/02/2032	19/04/2031	29/06/2030	16,52
		Amort. final	Años	23,52	22,27	21,27	20,27	19,27	18,27	17,52	16,52	16,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	11,01	11,01
		Amort. final	Fecha	24/08/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	23/02/2027	24/08/2026	11,01
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	11,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,21	26,21	25,23	24,26	23,31	22,37	21,45	20,57	20,57
		Amort. final	Fecha	02/11/2042	03/11/2041	08/11/2040	21/11/2039	09/12/2038	31/12/2037	29/01/2037	13/03/2036	33,53
		Amort. final	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53

* 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	
Serie A	81,68%	427.969.510,40	29,54%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	7,16%	37.500.000,00	22,38%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	5,44%	28.500.000,00	16,94%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	5,73%	30.000.000,00	11,21%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		523.969.510,40			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	11,21%	58.750.875,67		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.615.240,22	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			75.582,85
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.023,22	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,470%
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	5.812	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	546.870.623,33	1.000.013.631,29
Medio	94.093,36	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	754.752,91	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,15%	5,82%
Mínimo	0,43%	4,05%
Máximo	2,49%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	246	302
Mínimo	05/09/2015	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,98	7,10	0,16
10,01 - 20%	4,15	15,90	1,45
20,01 - 30%	7,95	25,38	4,30
30,01 - 40%	12,97	34,95	7,61
40,01 - 50%	18,72	45,39	10,99
50,01 - 60%	27,16	55,18	15,50
60,01 - 70%	22,65	64,19	35,25
70,01 - 80%	4,71	73,03	22,55
80,01 - 90%	0,49	84,80	1,12
90,01 - 100%	0,21	93,98	1,08
Medio ponderado	49,36		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: 31/08/2015
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	0,21%	0,57%	0,51%	0,51%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,52%	6,67%	5,91%	5,94%	4,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,50%	9,99%
Aragón	0,94%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	2,20%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,80%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,03%
Cataluña	7,95%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,18%	52,72%
Extremadura	0,24%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	7,70%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,73%	4,36%
Murcia	4,94%	4,98%
Navarra	3,55%	3,39%
Pais 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	212	61.380,21	14.083,18	0,00	75.463,39	1,28	21.263.570,89	21.339.034,28	26,78	42,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	86	56.235,50	15.130,70	0,00	71.366,20	1,21	8.095.793,36	8.167.159,56	10,25	40,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	43.832,60	11.628,96	0,00	55.461,56	0,94	4.463.306,08	4.518.767,64	5,67	43,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	78.167,17	19.090,47	0,00	97.257,64	1,65	4.029.631,51	4.126.889,15	5,18	44,42
De > 6 a < 12 Meses	51	224.943,55	69.639,98	0,00	294.583,53	5,01	6.364.933,23	6.659.516,76	8,36	51,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	329.073,29	99.237,81	0,00	428.311,10	7,29	5.304.390,81	5.732.701,91	7,19	53,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	309.835,66	94.206,29	0,00	404.041,95	6,87	3.432.542,98	3.836.584,93	4,81	47,52
De ≥ 2 Años	192	3.041.636,90	1.409.310,74	0,00	4.450.947,64	75,73	20.849.467,91	25.300.415,55	31,75	58,25
Subtotal	688	4.145.104,88	1.732.328,13	0,00	5.877.433,01	100,00	73.803.636,77	79.681.069,78	100,00	48,06
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	170.715,69	290,51	0,00	171.006,20	3,15	0,00	171.006,20	3,15	33,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	358.128,65	1.158,99	0,00	359.287,64	6,61	0,00	359.287,64	6,61	23,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	226.069,27	1.095,47	0,00	227.164,74	4,18	0,00	227.164,74	4,18	23,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	1.006.260,68	6.899,74	0,00	1.013.160,42	18,64	0,00	1.013.160,42	18,64	25,76
De > 6 a < 12 Meses	32	1.323.028,49	18.386,17	0,00	1.341.414,66	24,68	0,00	1.341.414,66	24,68	15,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	1.402.906,51	28.601,56	0,00	1.431.508,07	26,33	0,00	1.431.508,07	26,33	22,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	176.421,56	3.954,53	0,00	180.376,09	3,32	0,00	180.376,09	3,32	15,48
De ≥ 2 Años	17	669.652,86	42.360,04	0,00	712.012,90	13,10	0,00	712.012,90	13,10	10,96
Subtotal	115	5.333.183,71	102.747,01	0,00	5.435.930,72	100,00	0,00	5.435.930,72	100,00	18,51
Total	803	9.478.288,59	1.835.075,14	0,00	11.313.363,73		73.803.636,77	85.117.000,50		43,61

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