

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	32.054,39 289.771.685,60 32,05%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through"	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	79.615,33 29.855.748,75 79,62%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2810% 26/11/2018 58,415537 Bruto 47,316585 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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%	0,8810% 26/11/2018 230,038889 Bruto 186,331500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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%	1,6810% 26/11/2018 438,927778 Bruto 355,531500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	B1 n.c.
Total		378.127.434,35	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,09	4,71	4,38	4,09	3,83	3,60	3,39
		Amort. final	Años	25/09/2023	10/05/2023	09/01/2023	25/09/2022	22/06/2022	29/03/2022	12/01/2022
			Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,72	4,39	4,09	3,83	3,60	3,39
		Amort. final	Años	27/09/2023	12/05/2023	10/01/2023	25/09/2022	23/06/2022	30/03/2022	12/01/2022
			Fecha	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/03/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026
			Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,16	12,36	11,62	10,92	10,29	9,71	9,20
		Amort. final	Años	17/10/2031	31/12/2030	02/04/2030	23/07/2029	04/12/2028	08/05/2028	03/11/2027
			Fecha	14,52	13,76	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026
			Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,15	15,26	14,44	13,68	12,98	12,32	11,70
		Amort. final	Años	13/10/2034	24/11/2033	27/01/2033	25/04/2032	12/08/2031	16/12/2030	03/05/2030
			Fecha	18,01	17,26	16,26	15,52	14,76	14,01	13,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	23/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	23/08/2026
			Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,98	21,14	20,31	19,50	18,71	17,95	17,23
		Amort. final	Años	10/08/2040	07/10/2039	10/12/2038	17/02/2038	04/05/2037	31/07/2036	10/11/2035
			Fecha	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02

* 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			
Serie A	76,63%	289.771.685,60	38,93%	90,40%	904.000.000,00	16,80%	
Serie B	7,90%	29.855.748,75	31,03%	3,75%	37.500.000,00	13,05%	
Serie C	7,54%	28.500.000,00	23,49%	2,85%	28.500.000,00	10,20%	
Serie D	7,93%	30.000.000,00	15,56%	3,00%	30.000.000,00	7,20%	
Emisión de Bonos		378.127.434,35			1.000.000.000,00		
Fondo de Reserva		15,56%	58.836.022,96	7,20%	72.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.471.249,14	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		127.542,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.297,77	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,181%
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		4.852	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	385.708.166,55	1.000.013.631,29
	Medio	79.494,68	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	627.021,22	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,67%	5,82%
	Mínimo	0,06%	4,05%
	Máximo	1,82%	7,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	222	302
	Mínimo	05/11/2018	05/02/2009
	Máximo	10/10/2048	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/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%		1,58	6,96
10,01 - 20%		6,56	15,75
20,01 - 30%		12,30	25,46
30,01 - 40%		17,23	35,32
40,01 - 50%		26,64	45,34
50,01 - 60%		25,62	54,71
60,01 - 70%		8,73	63,60
70,01 - 80%		0,99	74,19
80,01 - 90%		0,22	81,84
90,01 - 100%		0,14	92,81
Medio ponderado		43,05	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		98,12	100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,34%	0,34%	0,29%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,18%	3,99%	4,03%	3,46%	4,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,86%	9,99%
Aragón	0,98%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	1,99%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,58%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,40%	2,03%
Cataluña	8,27%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,35%	52,72%
Extremadura	0,30%	0,20%
Galicia	0,81%	0,68%
Islas Baleares	6,98%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,69%	4,38%
Murcia	5,01%	4,98%
Navarra	3,43%	3,40%
País Vasco	0,76%	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	86	22.241,78	2.709,47	0,00	24.951,25	0,42	6.061.699,75	6.086.651,00	15,96	33,32
De > 1 a = 2 Meses	38	30.037,56	3.844,07	0,00	33.881,63	0,57	3.545.308,92	3.579.190,55	9,38	38,59
De > 2 a = 3 Meses	23	28.773,61	3.575,01	0,00	32.348,62	0,55	1.873.223,06	1.905.571,68	5,00	35,09
De > 3 a = 6 Meses	20	48.445,72	6.819,35	0,00	55.265,07	0,94	2.005.932,38	2.061.197,45	5,40	39,40
De > 6 a < 12 Meses	19	64.624,61	8.500,36	0,00	73.124,97	1,24	1.396.600,08	1.469.725,05	3,85	33,46
De = 12 a < 18 Meses	15	81.498,81	12.235,42	0,00	93.734,23	1,59	1.071.097,09	1.164.831,32	3,05	43,09
De = 18 a < 24 Meses	11	94.269,80	17.968,44	0,00	112.238,24	1,90	1.177.316,61	1.289.554,85	3,38	53,42
De ≥ 2 Años	167	4.258.653,18	1.209.227,86	0,00	5.467.881,04	92,78	15.119.441,05	20.587.322,09	53,97	51,24
Subtotal	379	4.628.545,07	1.264.879,98	0,00	5.893.425,05	100,00	32.250.618,94	38.144.043,99	100,00	43,40
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	2	112.048,24	1.464,32	0,00	113.512,56	2,29	0,00	113.512,56	2,29	26,57
De = 18 a < 24 Meses	14	677.437,69	9.560,17	0,00	686.997,86	13,87	0,00	686.997,86	13,87	24,48
De ≥ 2 Años	68	3.979.979,00	172.358,27	0,00	4.152.337,27	83,84	0,00	4.152.337,27	83,84	24,30
Subtotal	84	4.769.464,93	183.382,76	0,00	4.952.847,69	100,00	0,00	4.952.847,69	100,00	24,37
Total	463	9.398.010,00	1.448.262,74	0,00	10.846.272,74		32.250.618,94	43.096.891,68		

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.