

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 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	7,53	6,88	6,31	5,82	5,40	5,02	4,69
		Fecha	Años	02/12/2022	08/04/2022	14/09/2021	19/03/2021	14/10/2020	30/05/2020	30/01/2020
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,53	6,88	6,31	5,82	5,40	5,02	4,69
		Fecha	Años	02/12/2022	08/04/2022	14/09/2021	19/03/2021	14/10/2020	30/05/2020	30/01/2020
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,50	12,51	11,76
		Fecha	Años	21/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	19/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,50	12,51	11,76
		Fecha	Años	21/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	19/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	17,64	16,58	15,60	14,66	13,78	12,99
		Fecha	Años	09/03/2034	09/01/2033	19/12/2031	24/12/2030	15/01/2030	02/03/2029	16/05/2028
		Amort. final	Años	20,52	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
		Fecha	Años	24/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	20,92	19,83	18,75	17,75	16,83	15,97
		Fecha	Años	27/05/2037	19/04/2036	17/03/2035	19/02/2034	19/02/2033	18/03/2032	09/05/2031
		Amort. final	Años	24,01	22,77	21,77	20,77	19,77	18,77	17,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76
		Fecha	Años	24/11/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76

* 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	82,29%	446.068.494,40	28,44%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	6,92%	37.500.000,00	21,52%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	5,26%	28.500.000,00	16,26%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	5,53%	30.000.000,00	10,73%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
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		74.946.954,96	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		818.174,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.334,19		
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		5.862	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	556.729.917,97	1.000.013.631,29
	Medio	94.972,69	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	761.501,12	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	1,21%	5,82%
	Mínimo	0,43%	4,05%
	Máximo	2,51%	7,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	248	302
	Mínimo	05/07/2015	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%	0,98	7,15	0,16
10,01 - 20%	4,06	15,97	1,45
20,01 - 30%	7,81	25,46	4,30
30,01 - 40%	12,83	35,10	7,61
40,01 - 50%	18,49	45,46	10,99
50,01 - 60%	26,80	55,27	15,50
60,01 - 70%	23,04	64,21	35,25
70,01 - 80%	5,27	72,98	22,55
80,01 - 90%	0,52	84,88	1,12
90,01 - 100%	0,20	94,20	1,08
Medio ponderado		49,70	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: 30/06/2015
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	0,89%	0,56%	0,52%	0,50%	0,43%
Tasa anual equivalente	10,21%	6,53%	6,10%	5,82%	4,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,44%	9,99%
Aragón	0,94%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,22%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,79%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,03%
Cataluña	7,92%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,11%	52,72%
Extremadura	0,24%	0,20%
Galicia	0,76%	0,68%
Islas Baleares	7,91%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,69%	4,36%
Murcia	4,92%	4,98%
Navarra	3,56%	3,39%
País Vasco	0,70%	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	129	37.975,76	9.910,43	0,00	47.886,19	0,85	13.257.326,86	13.305.213,05	19,15	45,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	40.434,99	11.399,92	0,00	51.834,91	0,92	5.513.822,00	5.565.656,91	8,01	39,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	59.133,64	16.375,19	0,00	75.508,83	1,34	5.415.258,10	5.490.766,93	7,90	44,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	74.972,16	18.828,37	0,00	93.800,53	1,67	3.247.969,88	3.341.770,41	4,81	38,31
De > 6 a < 12 Meses	54	234.953,77	74.126,73	0,00	309.080,50	5,49	7.123.068,44	7.432.148,94	10,70	52,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	313.189,17	98.773,77	0,00	411.962,94	7,32	5.267.982,13	5.679.945,07	8,18	53,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	40	310.596,86	107.867,50	0,00	418.464,36	7,44	3.748.064,60	4.166.528,96	6,00	47,11
De ≥ 2 Años	188	2.864.234,87	1.354.746,55	0,00	4.218.981,42	74,97	20.277.707,93	24.496.689,35	35,26	58,26
Subtotal	584	3.935.491,22	1.692.028,46	0,00	5.627.519,68	100,00	63.851.199,94	69.478.719,62	100,00	49,49
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	475.529,59	532,62	0,00	476.062,21	8,91	0,00	476.062,21	8,91	24,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	511.734,23	1.873,15	0,00	513.607,38	9,61	0,00	513.607,38	9,61	23,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	191.196,05	877,15	0,00	192.073,20	3,59	0,00	192.073,20	3,59	33,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	477.321,09	3.353,05	0,00	480.674,14	8,99	0,00	480.674,14	8,99	19,99
De > 6 a < 12 Meses	33	1.644.810,49	21.271,68	0,00	1.666.082,17	31,17	0,00	1.666.082,17	31,17	19,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	981.784,31	20.065,11	0,00	1.001.849,42	18,74	0,00	1.001.849,42	18,74	18,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	105.008,88	2.134,11	0,00	107.142,99	2,00	0,00	107.142,99	2,00	12,63
De ≥ 2 Años	17	857.359,55	50.384,64	0,00	907.744,19	16,98	0,00	907.744,19	16,98	13,77
Subtotal	110	5.244.744,19	100.491,51	0,00	5.345.235,70	100,00	0,00	5.345.235,70	100,00	18,70
Total	694	9.180.235,41	1.792.519,97	0,00	10.972.755,38		63.851.199,94	74.823.955,32		44,28

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