

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

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

Administrador Activos
Bankia
Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander
Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear
Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	33.185,92 300.000.716,80 33,19%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2018 "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%	0,2760% 24/08/2018 56,155346 Bruto 45,485830 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%	0,8760% 24/08/2018 223,866667 Bruto 181,332000 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%	1,6760% 24/08/2018 428,311111 Bruto 346,932000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		388.356.465,55	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	6,14	5,64	5,19	4,81	4,47	4,17	3,91	3,67
		Amort. final	Fecha	12/07/2024	09/01/2024	31/07/2023	13/03/2023	09/11/2022	25/07/2022	19/04/2022	23/01/2022
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,64	5,20	4,81	4,47	4,17	3,91	3,67
		Amort. final	Fecha	14/07/2024	10/01/2024	02/08/2023	14/03/2023	11/11/2022	25/07/2022	20/04/2022	24/01/2022
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
		Amort. final	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,29	13,43	12,62	11,86	11,15	10,51	9,92
		Amort. final	Fecha	19/08/2033	02/09/2032	23/10/2031	01/01/2031	29/03/2030	14/07/2029	21/11/2028	23/04/2028
		Amort. final	Años	16,77	15,77	14,77	14,01	13,01	12,51	11,76	11,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
		Amort. final	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,33	17,37	16,42	15,52	14,68	13,91	13,20	12,53
		Amort. final	Fecha	17/09/2036	03/10/2035	19/10/2034	25/11/2033	24/01/2033	17/04/2032	31/07/2031	30/11/2030
		Amort. final	Años	20,27	19,27	18,27	17,52	16,52	15,77	15,01	14,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
		Amort. final	Fecha	24/08/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/02/2034	24/05/2033	24/08/2032
		Amort. final	Años	23/11/2031	23/02/2031	24/02/2030	23/05/2029	23/08/2028	24/02/2028	23/08/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,01	23,12	22,25	21,39	20,56	19,74	18,94	18,17
		Amort. final	Fecha	23/05/2042	30/06/2041	16/08/2040	09/10/2039	09/12/2038	12/02/2038	24/04/2037	19/07/2036
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	

* 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	77,25%	300.000.716,80	37,85%	90,40%	16,80%
Serie B	7,69%	29.855.748,75	30,16%	3,75%	13,05%
Serie C	7,34%	28.500.000,00	22,82%	2,85%	10,20%
Serie D	7,72%	30.000.000,00	15,10%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		388.356.465,55	1.000.000.000,00		
Fondo de Reserva		15,10%	58.626.457,63	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		59.487.465,32	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		180.475,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.282,21	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,176%
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		4.988	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	404.331.844,60	1.000.013.631,29
	Medio	81.060,92	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	635.617,90	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	5,82%
Mínimo		0,06%	4,05%
Máximo		1,81%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		225	302
Mínimo		04/06/2018	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		1,47	6,98
10,01 - 20%		5,96	15,70
20,01 - 30%		12,05	25,39
30,01 - 40%		16,40	35,34
40,01 - 50%		24,68	45,17
50,01 - 60%		27,55	54,58
60,01 - 70%		10,48	63,75
70,01 - 80%		0,99	74,49
80,01 - 90%		0,28	82,29
90,01 - 100%		0,13	94,25
Medio ponderado		43,85	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,42	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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
Bankia

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

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,24%	0,25%	0,23%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,95%	2,79%	2,98%	2,77%	4,74%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,83%	9,99%		
Aragón	0,96%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	1,96%	2,09%		
Cantabria	0,24%	0,18%		
Castilla y León	1,60%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,35%	2,03%		
Cataluña	8,26%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,17%	52,72%		
Extremadura	0,29%	0,20%		
Galicia	0,79%	0,68%		
Islas Baleares	7,21%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,66%	4,36%		
Murcia	5,09%	4,98%		
Navarra	3,45%	3,40%		
País Vasco	0,78%	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	79	28.216,78	3.133,44	0,00	31.350,22	0,54	6.626.110,16	6.657.460,38	17,37	34,48
De > 1 a = 2 Meses	40	35.088,75	4.003,63	0,00	39.092,38	0,67	3.558.012,94	3.597.105,32	9,39	32,44
De > 2 a = 3 Meses	14	15.665,40	1.900,07	0,00	17.565,47	0,30	993.571,99	1.011.137,46	2,64	37,63
De > 3 a = 6 Meses	23	45.657,14	6.467,30	0,00	52.124,44	0,90	1.936.529,40	1.988.653,84	5,19	40,03
De > 6 a < 12 Meses	13	51.343,83	8.149,04	0,00	59.492,87	1,03	1.151.936,37	1.211.429,24	3,16	43,75
De = 12 a < 18 Meses	17	83.057,00	14.490,11	0,00	97.547,11	1,68	1.296.926,59	1.394.473,70	3,64	50,01
De = 18 a < 24 Meses	14	124.127,69	20.416,79	0,00	144.544,48	2,49	1.283.359,18	1.427.903,66	3,73	47,46
De = 2 Años	166	4.124.015,86	1.228.071,50	0,00	5.352.087,36	92,38	15.677.843,38	21.029.930,74	54,88	50,44
Subtotal	366	4.507.172,45	1.286.631,88	0,00	5.793.804,33	100,00	32.524.290,01	38.318.094,34	100,00	43,39
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De = 12 a < 18 Meses	14	732.906,98	8.004,89	0,00	740.911,87	15,00	0,00	740.911,87	15,00	25,64
De = 18 a < 24 Meses	9	385.461,61	6.331,86	0,00	391.793,47	7,93	0,00	391.793,47	7,93	16,90
De = 2 Años	61	3.651.096,34	154.854,07	0,00	3.805.950,41	77,06	0,00	3.805.950,41	77,06	25,18
Subtotal	84	4.769.464,93	169.190,82	0,00	4.938.655,75	100,00	0,00	4.938.655,75	100,00	24,30
Total	450	9.276.637,38	1.455.822,70	0,00	10.732.460,08		32.524.290,01	43.256.750,09		39,82