

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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 margen 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	45.618,05 412.387.172,00 45,62%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2050% 24/02/2016 23,898790 Bruto 19,238526 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2016 "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	0,5050% 24/02/2016 129,055556 Bruto 103,889723 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	1,1050% 24/02/2016 282,388889 Bruto 227,323056 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	1,9050% 24/02/2016 486,833333 Bruto 391,900833 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		508.387.172,00	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	7,26	6,63	6,08	5,61	5,19	4,83	4,51	4,22	
		Amort. final	Fecha	25/02/2023	09/07/2022	22/12/2021	01/07/2021	31/01/2021	20/09/2020	26/05/2020	11/02/2020	
			Años	16,51	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,26	10,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	6,63	6,08	5,61	5,19	4,83	4,51	4,22	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/05/2026	
			Años	16,51	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,26	10,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,75	14,75	13,75	12,76	12,01	11,26	10,75	
		Amort. final	Fecha	22/08/2032	20/08/2031	19/08/2030	20/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	21/08/2026	
			Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,75	14,75	13,76	12,76	12,01	11,26	10,75	
		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	
			Años	18,07	16,94	15,92	14,95	14,05	13,21	12,44	11,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	
		Amort. final	Fecha	24/08/2035	24/05/2034	24/05/2033	24/05/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	
			Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/08/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
		Amort. final	Fecha	24/08/2032	24/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
			Años	21,33	20,25	19,17	18,12	17,16	16,25	15,42	14,63	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	22,02	21,02	20,01	19,01	18,01	17,27	16,26	
		Amort. final	Fecha	24/02/2039	24/11/2037	24/11/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/02/2032	
			Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/08/2032	23/08/2031	24/08/2030	24/08/2029	23/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
		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	
			Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,89	25,90	24,93	23,98	23,04	22,11	21,20	20,33	
		Amort. final	Fecha	09/10/2042	13/10/2041	22/10/2040	08/11/2039	30/11/2038	27/12/2037	30/01/2037	18/03/2036	
			Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	
			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	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	81,12%	412.387.172,00	30,60%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	7,38%	37.500.000,00	23,22%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	5,61%	28.500.000,00	17,61%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	5,90%	30.000.000,00	11,71%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		508.387.172,00		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,71%	59.537.595,89	7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		68.870.117,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		234.767,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.157,63	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,405%
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		5.737	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	530.009.932,75	1.000.013.631,29
	Medio	92.384,51	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	744.609,52	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	1,09%	5,82%
	Mínimo	0,40%	4,05%
	Máximo	2,24%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	244	302
	Mínimo	04/12/2015	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
0,01 - 10%		1,03	7,03
10,01 - 20%		4,41	15,90
20,01 - 30%		8,02	25,44
30,01 - 40%		13,29	34,89
40,01 - 50%		19,18	45,32
50,01 - 60%		28,02	55,14
60,01 - 70%		21,27	64,19
70,01 - 80%		4,08	73,01
80,01 - 90%		0,52	84,78
90,01 - 100%		0,18	94,31
Medio ponderado		48,83	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: 30/11/2015
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	0,46%	0,55%	0,56%	0,52%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,42%	6,42%	6,54%	6,12%	5,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,58%	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	1,81%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,03%
Cataluña	8,07%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,11%	52,72%
Extremadura	0,25%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	7,65%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,64%	4,36%
Murcia	4,96%	4,98%
Navarra	3,55%	3,39%
País Vasco	0,72%	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	169	42.934,73	10.544,98	0,00	53.479,71	0,90	17.245.037,86	17.298.517,57	24,10	43,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	74	48.892,08	10.875,18	0,00	59.767,26	1,00	6.721.370,41	6.781.137,67	9,45	41,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	57.207,21	12.335,49	0,00	69.542,70	1,17	4.542.675,60	4.612.218,30	6,43	40,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	74.085,43	14.426,69	0,00	88.512,12	1,48	3.036.529,46	3.125.041,58	4,35	38,64
De > 6 a < 12 Meses	42	175.868,50	55.334,44	0,00	231.202,94	3,88	5.184.067,57	5.415.270,51	7,54	52,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	290.542,10	91.227,40	0,00	381.769,50	6,40	5.122.505,09	5.504.274,59	7,67	55,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	301.971,96	89.089,08	0,00	391.061,04	6,56	3.505.210,35	3.896.271,39	5,43	49,61
De ≥ 2 Años	197	3.257.453,07	1.428.191,76	0,00	4.685.644,83	78,61	20.463.554,34	25.149.199,17	35,04	56,62
Subtotal	620	4.248.955,08	1.712.025,02	0,00	5.960.980,10	100,00	65.820.950,68	71.781.930,78	100,00	48,61
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	250.123,47	537,17	0,00	250.660,64	4,33	0,00	250.660,64	4,33	19,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	104.683,11	415,58	0,00	105.098,69	1,82	0,00	105.098,69	1,82	22,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	67.943,46	314,90	0,00	68.258,36	1,18	0,00	68.258,36	1,18	13,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	719.208,45	4.983,56	0,00	724.192,01	12,51	0,00	724.192,01	12,51	25,05
De > 6 a < 12 Meses	31	1.289.418,80	14.556,68	0,00	1.303.975,48	22,52	0,00	1.303.975,48	22,52	21,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	1.875.249,77	36.386,84	0,00	1.911.636,61	33,02	0,00	1.911.636,61	33,02	20,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	668.664,05	16.679,00	0,00	685.343,05	11,84	0,00	685.343,05	11,84	17,42
De ≥ 2 Años	19	695.788,53	45.117,03	0,00	740.905,56	12,80	0,00	740.905,56	12,80	10,86
Subtotal	125	5.671.079,64	118.990,76	0,00	5.790.070,40	100,00	0,00	5.790.070,40	100,00	18,48
Total	745	9.920.034,72	1.831.015,78	0,00	11.751.050,50		65.820.950,68	77.572.001,18		43,34

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