

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
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 19,358020 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2016 "Pass-Through"	Aa2sf 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 104,535000 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 228,735000 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 394,335000 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	7,21	6,59	6,05	5,59	5,18	4,83	4,51	4,23
			Fecha	05/02/2023	25/06/2022	11/12/2021	24/06/2021	27/01/2021	19/09/2020	27/05/2020	14/02/2020
		Amort. final	Años	16,51	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,26	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,21	6,59	6,05	5,59	5,18	4,83	4,51	4,23
			Fecha	05/02/2023	25/06/2022	11/12/2021	24/06/2021	27/01/2021	19/09/2020	27/05/2020	14/02/2020
		Amort. final	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	16,75	15,75	14,74	13,75	12,76	12,01	11,26	10,75
			Fecha	20/08/2032	19/08/2031	18/08/2030	20/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	21/08/2026
		Amort. final	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,91	15,91	14,91	13,92	12,94	12,17	11,44	10,76
			Fecha	30/11/2033	18/10/2032	13/10/2031	31/10/2030	06/12/2029	03/02/2029	01/05/2028	25/08/2027
		Amort. final	Años	19,76	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
			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
		Amort. final	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,30	20,22	19,15	18,11	17,15	16,25	15,42	14,64
			Fecha	05/03/2037	08/02/2036	11/01/2035	28/12/2033	11/01/2033	19/02/2032	22/04/2031	10/07/2030
		Amort. final	Años	23,27	22,02	21,02	20,01	19,01	18,01	17,27	16,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
			Fecha	24/08/2032	23/08/2031	23/08/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027	23/02/2026
		Amort. final	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,87	25,88	24,91	23,96	23,02	22,10	21,20	20,33
			Fecha	29/09/2042	04/10/2041	15/10/2040	03/11/2039	26/11/2038	25/12/2037	29/01/2037	19/03/2036
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28

* 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	81,12%	412.387.172,00	30,60%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	7,38%	37.500.000,00	23,22%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	5,61%	28.500.000,00	17,61%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	5,90%	30.000.000,00	11,71%	3,00%	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	76.047.336,20	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	578.292,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.264,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	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		
Número	Actual	A la constitución
	5.694	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	522.718.285,34	1.000.013.631,29
Medio	91.801,60	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	741.222,77	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,07%	5,82%
Mínimo	0,38%	4,05%
Máximo	2,17%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	302
Mínimo	05/01/2016	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	% PVT
0,01 - 10%	1,04	6,95	0,16
10,01 - 20%	4,51	15,90	1,45
20,01 - 30%	8,07	25,46	4,30
30,01 - 40%	13,33	34,87	7,61
40,01 - 50%	19,33	45,34	10,99
50,01 - 60%	28,22	55,12	15,50
60,01 - 70%	21,02	64,18	35,25
70,01 - 80%	3,78	73,00	22,55
80,01 - 90%	0,52	84,57	1,12
90,01 - 100%	0,18	94,22	1,08
Medio ponderado	48,67		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: 31/12/2015
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	0,78%	0,70%	0,55%	0,54%	0,43%
Tasa anual equivalente	9,01%	8,05%	6,43%	6,26%	5,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,58%	9,99%
Aragón	0,93%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,11%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,83%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,03%
Cataluña	8,05%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,11%	52,72%
Extremadura	0,25%	0,20%
Galicia	0,78%	0,68%
Islas Baleares	7,73%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,61%	4,36%
Murcia	4,98%	4,98%
Navarra	3,55%	3,39%
Pais Vasco	0,73%	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	104	28.693,09	6.401,83	0,00	35.094,92	0,61	9.558.300,85	9.593.395,77	16,36	39,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	36.726,72	8.239,24	0,00	44.965,96	0,78	5.071.421,45	5.116.387,41	8,72	42,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	32.033,84	7.861,18	0,00	39.895,02	0,70	3.168.587,77	3.208.482,79	5,47	44,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	67.442,07	13.498,27	0,00	80.940,34	1,41	2.624.450,37	2.705.390,71	4,61	41,14
De > 6 a < 12 Meses	35	138.970,96	37.605,03	0,00	176.575,99	3,08	3.740.787,37	3.917.363,36	6,68	47,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	281.470,77	85.983,29	0,00	367.454,06	6,41	5.133.995,57	5.501.449,63	9,38	54,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	319.357,42	98.561,43	0,00	417.918,85	7,29	3.910.576,55	4.328.495,40	7,38	53,23
De ≥ 2 Años	192	3.226.800,54	1.343.348,67	0,00	4.570.149,21	79,72	19.706.763,05	24.276.912,26	41,39	55,61
Subtotal	502	4.131.495,41	1.601.498,94	0,00	5.732.994,35	100,00	52.914.882,98	58.647.877,33	100,00	48,70
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	445.730,28	379,34	0,00	446.109,62	7,24	0,00	446.109,62	7,24	26,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	173.908,51	704,32	0,00	174.612,83	2,83	0,00	174.612,83	2,83	15,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	104.683,11	534,71	0,00	105.217,82	1,71	0,00	105.217,82	1,71	22,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	561.082,64	4.116,19	0,00	565.198,83	9,17	0,00	565.198,83	9,17	23,60
De > 6 a < 12 Meses	33	1.406.320,64	15.889,59	0,00	1.422.210,23	23,07	0,00	1.422.210,23	23,07	23,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	33	1.644.810,49	31.425,82	0,00	1.676.236,31	27,19	0,00	1.676.236,31	27,19	19,28
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	932.635,36	24.729,68	0,00	957.365,04	15,53	0,00	957.365,04	15,53	18,67
De ≥ 2 Años	20	771.423,93	47.042,22	0,00	818.466,15	13,28	0,00	818.466,15	13,28	11,42
Subtotal	132	6.040.594,96	124.821,87	0,00	6.165.416,83	100,00	0,00	6.165.416,83	100,00	18,78
Total	634	10.172.090,37	1.726.320,81	0,00	11.898.411,18		52.914.882,98	64.813.294,16		42,29

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