

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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
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 19,358020 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 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	7,16	6,55	6,03	5,57	5,17	4,82	4,51	4,24		
			Fecha	17/01/2023	10/06/2022	01/12/2021	17/06/2021	23/01/2021	18/09/2020	28/05/2020	17/02/2020		
		Amort. final	Años	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	11,26	10,50		
	Sin amortización opcional *		Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/05/2026		
		Vida media	Años	7,16	6,55	6,03	5,57	5,17	4,82	4,51	4,24		
			Fecha	17/01/2023	10/06/2022	01/12/2021	17/06/2021	23/01/2021	18/09/2020	28/05/2020	17/02/2020		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	11,26	10,50		
			Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/05/2026		
		Vida media	Años	16,75	15,51	14,51	13,75	12,76	12,01	11,26	10,75		
	Sin amortización opcional *		Fecha	19/08/2032	24/05/2031	24/05/2030	19/08/2029	23/08/2028	23/11/2027	24/02/2027	21/08/2026		
		Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76		
			Fecha	24/08/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,87	15,87	14,92	14,03	13,20	12,44	11,76			
			Fecha	11/11/2033	03/10/2032	01/10/2031	22/10/2030	29/11/2029	30/01/2029	29/04/2028	25/08/2027		
		Amort. final	Años	19,76	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26		
	Sin amortización opcional *		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		
		Vida media	Años	16,76	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76		
			Fecha	24/08/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76		
			Fecha	24/08/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026		
		Vida media	Años	21,25	20,18	19,11	18,08	17,12	16,23	15,41	14,63		
	Sin amortización opcional *		Fecha	16/02/2037	23/01/2036	29/12/2034	17/12/2033	02/01/2033	13/02/2032	19/04/2031	08/07/2030		
		Amort. final	Años	23,02	22,02	21,02	20,01	19,01	18,01	17,27	16,26		
			Fecha	24/11/2038	24/11/2037	24/11/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/02/2032		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76		
			Fecha	24/08/2032	24/05/2031	23/05/2030	23/08/2029	24/08/2028	23/11/2027	24/02/2027	24/08/2026		
		Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76		
	Sin amortización opcional *		Fecha	24/08/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/08/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026		
		Vida media	Años	26,82	25,84	24,87	23,93	23,00	22,08	21,18	20,32		
			Fecha	11/09/2042	18/09/2041	01/10/2040	22/10/2039	16/11/2038	16/12/2037	23/01/2037	14/03/2036		
	Amort. final	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77			
			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	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		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		80.797.779,40	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		659.039,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.197,12	
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		5.619	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	518.205.438,79	1.000.013.631,29
	Medio	92.223,78	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	737.833,20	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	1,04%	5,82%
	Mínimo	0,38%	4,05%
	Máximo	2,17%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	243	302
	Mínimo	05/02/2016	05/02/2009
	Máximo	05/09/2048	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
0,01 - 10%		1,07	7,70
		4,53	15,88
10,01 - 20%		8,18	25,44
		13,72	34,99
20,01 - 30%		19,26	45,44
		28,33	55,12
30,01 - 40%		20,79	64,22
		3,46	73,22
40,01 - 50%		0,52	84,93
		0,15	94,64
50,01 - 60%			
60,01 - 70%			
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado		48,51	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: 31/01/2016
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	0,35%	0,54%	0,51%	0,52%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,17%	6,34%	5,94%	6,09%	5,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,62%	9,99%
Aragón	0,93%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,12%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,84%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,03%
Cataluña	8,05%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,05%	52,72%
Extremadura	0,25%	0,20%
Galicia	0,78%	0,68%
Islas Baleares	7,76%	7,80%
La Rioja	0,20%	0,16%
Madrid	4,62%	4,36%
Murcia	4,92%	4,98%
Navarra	3,55%	3,39%
País 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	159	47.945,98	9.733,96	0,00	57.679,94	1,04	15.567.998,34	15.625.678,28	24,85	40,63	
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	36.025,25	7.160,43	0,00	43.185,68	0,78	4.497.084,68	4.540.270,36	7,22	39,49	
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	24.056,94	5.831,98	0,00	29.888,92	0,54	2.552.312,96	2.582.201,88	4,11	43,26	
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	82.990,07	15.899,54	0,00	98.889,61	1,78	3.085.187,18	3.184.076,79	5,06	39,99	
De > 6 a < 12 Meses	28	121.309,81	31.680,06	0,00	152.989,87	2,75	3.256.612,16	3.409.602,03	5,42	48,53	
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	277.957,23	85.238,04	0,00	363.195,27	6,53	5.047.705,69	5.410.900,96	8,60	54,35	
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	312.079,64	86.508,59	0,00	398.588,23	7,16	3.540.083,08	3.938.671,31	6,26	53,00	
De ≥ 2 Años	192	3.105.641,88	1.313.624,75	0,00	4.419.266,63	79,43	19.771.636,25	24.190.902,88	38,47	55,27	
	Subtotal	548	4.008.006,80	1.555.677,35	0,00	5.563.684,15	100,00	57.318.620,34	62.882.304,49	100,00	47,61
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	237.442,03	392,37	0,00	237.834,40	5,63	0,00	237.834,40	5,63	9,10	
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	145.662,31	392,98	0,00	146.055,29	3,46	0,00	146.055,29	3,46	34,93	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	48.692,28	206,13	0,00	48.898,41	1,16	0,00	48.898,41	1,16	30,71	
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	210.172,44	1.599,09	0,00	211.771,53	5,01	0,00	211.771,53	5,01	34,49	
De > 6 a < 12 Meses	15	943.699,89	10.348,94	0,00	954.048,83	22,58	0,00	954.048,83	22,58	33,90	
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	1.215.496,32	22.944,15	0,00	1.238.440,47	29,31	0,00	1.238.440,47	29,31	19,79	
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	708.983,15	19.223,06	0,00	728.206,21	17,23	0,00	728.206,21	17,23	23,53	
De ≥ 2 Años	17	617.160,64	43.290,25	0,00	660.450,89	15,63	0,00	660.450,89	15,63	10,67	
	Subtotal	84	4.127.309,06	98.396,97	0,00	4.225.706,03	100,00	0	4.225.706,03	100,00	19,07
Total	632	8.135.315,86	1.654.074,32	0,00	9.789.390,18		57.318.620,34	67.108.010,52		43,51	

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