

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

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	43.801,05 395.961.492,00 43,80%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,1010% 24/05/2016 11,059765 Bruto 8,958410 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2016 "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	0,4010% 24/05/2016 100,250000 Bruto 81,202500 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	1,0010% 24/05/2016 250,250000 Bruto 202,702500 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	1,8010% 24/05/2016 450,250000 Bruto 364,702500 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		491.961.492,00	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	7,09	6,48	5,94	5,48	5,08	4,72	4,41	4,13
			Fecha	27/03/2023	15/08/2022	01/02/2022	16/08/2021	22/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	10/04/2020
		Amort. final	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,25	11,50	11,01	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,09	6,48	5,94	5,48	5,08	4,72	4,41	4,13
			Fecha	27/03/2023	15/08/2022	01/02/2022	16/08/2021	22/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	10/04/2020
		Amort. final	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,25	11,50	11,01	10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,50	11,75	11,01	10,50
			Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	22/08/2028	22/11/2027	24/02/2027	21/08/2026
		Amort. final	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	15,57	14,57	13,57	12,81	12,19	11,49	10,98
			Fecha	22/10/2033	16/09/2032	16/09/2031	07/10/2030	16/11/2029	19/01/2029	21/04/2028	19/08/2027
		Amort. final	Años	19,51	18,26	17,01	16,26	15,25	14,51	13,76	12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
			Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,96	19,89	18,82	17,79	16,84	15,96	15,14	14,36
			Fecha	01/02/2037	08/01/2036	15/12/2034	05/12/2033	22/12/2032	05/02/2032	12/04/2031	03/07/2030
		Amort. final	Años	22,76	21,76	20,76	19,76	18,76	17,76	17,01	16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
			Fecha	23/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	23/02/2027	21/08/2026
		Amort. final	Años	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,55	25,57	24,60	23,66	22,73	21,81	20,92	20,06
			Fecha	05/09/2042	12/09/2041	24/09/2040	15/10/2039	10/11/2038	11/12/2037	18/01/2037	10/03/2036
		Amort. final	Años	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27
			Fecha	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055	24/05/2055

* 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	80,49%	395.961.492,00	31,84%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	7,62%	37.500.000,00	24,22%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	5,79%	28.500.000,00	18,43%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	6,10%	30.000.000,00	12,33%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		491.961.492,00		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		12,33%	60.677.113,52	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		69.897.557,66	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		633.638,10	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.190,41	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,301%
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		5.589	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	512.448.605,40	1.000.013.631,29
	Medio	91.688,78	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	734.440,81	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	1,02%	5,82%
	Mínimo	0,38%	4,05%
	Máximo	2,17%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	242	302
	Mínimo	05/03/2016	05/02/2009
	Máximo	05/08/2055	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%		1,10	7,00
		4,53	15,88
10,01 - 20%		8,39	25,48
		13,76	34,97
20,01 - 30%		19,40	45,37
		28,34	55,07
30,01 - 40%		20,53	64,17
		3,28	73,27
40,01 - 50%		0,53	85,03
		0,13	95,25
50,01 - 60%		0,16	1,45
		4,30	25,51
60,01 - 70%		7,61	35,45
		10,99	45,16
70,01 - 80%		15,50	55,36
		35,25	66,72
80,01 - 90%		22,55	76,44
		1,12	84,71
90,01 - 100%		1,08	96,91
Medio ponderado		48,31	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: 29/02/2016
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	0,60%	0,58%	0,57%	0,54%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,93%	6,72%	6,66%	6,29%	5,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,58%	9,99%
Aragón	0,92%	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	2,22%	2,03%
Cataluña	8,08%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,10%	52,72%
Extremadura	0,25%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	7,71%	7,80%
La Rioja	0,20%	0,16%
Madrid	4,65%	4,36%
Murcia	4,93%	4,98%
Navarra	3,51%	3,39%
País Vasco	0,74%	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	187	56.597,02	10.596,85	0,00	67.193,87	1,21	17.529.432,01	17.596.625,88	27,33	40,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	46.291,81	9.428,38	0,00	55.720,19	1,00	5.976.563,28	6.032.283,47	9,37	37,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	16.847,45	4.167,66	0,00	21.015,11	0,38	1.674.396,30	1.695.411,41	2,63	40,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	47.042,40	11.156,30	0,00	58.198,70	1,05	2.234.781,51	2.292.980,21	3,56	45,07
De > 6 a < 12 Meses	29	163.821,46	35.252,73	0,00	199.074,19	3,58	3.791.421,15	3.990.495,34	6,20	45,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	256.491,93	78.927,40	0,00	335.419,33	6,04	4.576.567,26	4.911.986,59	7,63	55,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	364.637,43	100.666,83	0,00	465.304,26	8,38	4.078.131,59	4.543.435,85	7,06	52,85
De ≥ 2 Años	184	3.099.775,65	1.251.962,49	0,00	4.351.738,14	78,36	18.968.100,61	23.319.838,75	36,22	55,32
Subtotal	569	4.051.505,15	1.502.158,64	0,00	5.553.663,79	100,00	58.829.393,71	64.383.057,50	100,00	46,72
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	320.821,46	510,34	0,00	321.331,80	7,33	0,00	321.331,80	7,33	12,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	85.299,75	488,26	0,00	85.788,01	1,96	0,00	85.788,01	1,96	10,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	145.662,31	553,22	0,00	146.215,53	3,33	0,00	146.215,53	3,33	34,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	123.854,19	775,93	0,00	124.630,12	2,84	0,00	124.630,12	2,84	33,76
De > 6 a < 12 Meses	16	1.002.994,78	11.515,81	0,00	1.014.510,59	23,13	0,00	1.014.510,59	23,13	35,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	1.098.685,42	21.525,68	0,00	1.120.211,10	25,54	0,00	1.120.211,10	25,54	18,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	901.509,69	23.579,09	0,00	925.088,78	21,09	0,00	925.088,78	21,09	24,71
De ≥ 2 Años	15	610.114,85	38.252,67	0,00	648.367,52	14,78	0,00	648.367,52	14,78	11,25
Subtotal	86	4.288.942,45	97.201,00	0,00	4.386.143,45	100,00	0,00	4.386.143,45	100,00	19,49
Total	655	8.340.447,60	1.599.359,64	0,00	9.939.807,24		58.829.393,71	68.769.200,95		42,90

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