

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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	7,03	6,43	5,91	5,46	5,06	4,72	4,41	4,13	
		Amort. final	Fecha	04/03/2023	28/07/2022	19/01/2022	07/08/2021	16/03/2021	10/11/2020	21/07/2020	12/04/2020	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,25	12,25	11,50	11,01	10,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,03	6,43	5,91	5,46	5,06	4,72	4,41	4,13	
		Amort. final	Fecha	04/03/2023	28/07/2022	19/01/2022	07/08/2021	16/03/2021	10/11/2020	21/07/2020	12/04/2020	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	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	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	23/05/2031	23/05/2030	24/05/2029	21/08/2028	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	16,53	15,52	14,51	13,72	12,89	12,14	11,49	10,84	
		Amort. final	Fecha	04/10/2033	01/09/2032	03/09/2031	27/09/2030	08/11/2029	13/01/2029	17/04/2028	17/09/2027	
		Amort. final	Años	19,26	18,26	17,01	16,26	15,25	14,51	13,51	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	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
		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	20,91	19,85	18,79	17,77	16,82	15,95	15,13	14,36	
		Amort. final	Fecha	17/01/2037	25/12/2035	02/12/2034	26/11/2033	15/12/2032	31/01/2032	08/04/2031	01/07/2030	
		Amort. final	Años	22,76	21,76	20,76	19,76	18,76	17,76	16,76	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	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	23/05/2031	24/05/2030	23/05/2029	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	26,50	25,53	24,57	23,63	22,71	21,79	20,91	20,05	
		Amort. final	Fecha	19/08/2042	28/08/2041	12/09/2040	05/10/2039	02/11/2038	05/12/2037	14/01/2037	08/03/2036	
		Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
			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	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		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		75.005.631,04	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		71.495,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.123,26	
Pasivo		Saldo	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		5.574
Principal		7.710
Pendiente vencimiento		
Medio		507.972.411,82
Mínimo		91.132,47
Máximo		129.703,45
Interés nominal		0,00
Medio ponderado		0,99%
Mínimo		0,38%
Máximo		2,17%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		242
Mínimo		15/04/2016
Máximo		05/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		1,12	7,01
10,01 - 20%		4,62	15,88
20,01 - 30%		8,41	25,47
30,01 - 40%		13,99	34,98
40,01 - 50%		19,43	45,38
50,01 - 60%		28,62	55,05
60,01 - 70%		20,07	64,17
70,01 - 80%		3,07	73,32
80,01 - 90%		0,53	84,82
90,01 - 100%		0,14	95,20
Medio ponderado		48,13	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: 31/03/2016
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	0,37%	0,44%	0,57%	0,53%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,30%	5,18%	6,61%	6,14%	5,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,60%	9,99%
Aragón	0,92%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,13%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,85%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,03%
Cataluña	8,00%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,09%	52,72%
Extremadura	0,26%	0,20%
Galicia	0,78%	0,68%
Islas Baleares	7,74%	7,80%
La Rioja	0,20%	0,16%
Madrid	4,67%	4,36%
Murcia	4,94%	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	181	57.441,84	10.866,19	0,00	68.308,03	1,22	17.613.332,00	17.681.640,03	27,98	40,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	38.392,82	7.782,35	0,00	46.175,17	0,82	5.479.208,02	5.525.383,19	8,74	43,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	27.598,77	5.489,43	0,00	33.088,20	0,59	2.369.066,34	2.369.154,54	3,75	36,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	28.392,25	6.335,45	0,00	34.727,70	0,62	1.361.451,81	1.396.179,51	2,21	40,05
De > 6 a < 12 Meses	27	161.052,03	31.002,70	0,00	192.054,73	3,43	3.351.166,96	3.543.221,69	5,61	44,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	32	242.643,39	73.086,52	0,00	315.729,91	5,63	4.117.312,82	4.433.042,73	7,01	54,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	395.219,88	105.057,03	0,00	500.276,91	8,92	4.342.200,17	4.842.477,08	7,66	52,87
De ≥ 2 Años	183	3.147.944,55	1.267.859,01	0,00	4.415.803,56	78,77	18.995.454,55	23.411.258,11	37,04	55,27
Subtotal	555	4.098.685,53	1.507.478,68	0,00	5.606.164,21	100,00	57.596.192,67	63.202.356,88	100,00	47,15
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	270.098,61	474,28	0,00	270.572,89	5,97	0,00	270.572,89	5,97	21,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	152.142,28	658,99	0,00	152.801,27	3,37	0,00	152.801,27	3,37	8,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	85.299,75	582,91	0,00	85.882,66	1,90	0,00	85.882,66	1,90	10,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	273.502,37	1.457,85	0,00	274.960,22	6,07	0,00	274.960,22	6,07	34,99
De > 6 a < 12 Meses	14	855.515,24	10.114,51	0,00	865.629,75	19,10	0,00	865.629,75	19,10	34,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	1.203.390,76	23.615,18	0,00	1.227.005,94	27,08	0,00	1.227.005,94	27,08	21,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	915.026,65	23.738,37	0,00	938.765,02	20,72	0,00	938.765,02	20,72	26,47
De ≥ 2 Años	17	675.077,25	41.057,97	0,00	716.135,22	15,80	0,00	716.135,22	15,80	10,75
Subtotal	90	4.430.052,91	101.700,06	0,00	4.531.752,97	100,00	0,00	4.531.752,97	100,00	19,63
Total	645	8.528.738,44	1.609.178,74	0,00	10.137.917,18		57.596.192,67	67.734.109,85		43,11

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