

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	42.033,66 379.984.286,40 42,03%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 24/08/2016 4,511613 Bruto 3,654407 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2016 "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	0,3420% 24/08/2016 87,400000 Bruto 70,794000 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	0,9420% 24/08/2016 240,733333 Bruto 194,994000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	1,7420% 24/08/2016 445,177778 Bruto 360,594000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	B1 n.c.
Total		475.984.286,40	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	6,86	6,28	5,77	5,33	4,95	4,61	4,31	4,04	
		Amort. final	Fecha	02/04/2023	31/08/2022	27/02/2022	20/09/2021	03/05/2021	31/12/2020	13/09/2020	07/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,86	6,28	5,77	5,33	4,95	4,61	4,31	4,04	
		Amort. final	Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/05/2026	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,00	15,00	14,00	13,00	12,25	11,50	10,76	10,25
			Amort. final	Fecha	20/05/2032	19/05/2031	20/05/2030	22/05/2029	19/08/2028	20/11/2027	24/02/2027	20/08/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,19	15,21	14,21	13,21	12,61	11,89	11,23	10,69	
		Amort. final	Fecha	26/08/2033	28/07/2032	05/08/2031	02/09/2030	18/10/2029	28/12/2028	09/04/2028	13/08/2027	
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	17,77	16,77	15,76	15,01	14,26	13,26	12,51
			Amort. final	Fecha	24/05/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/08/2029	24/11/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	
		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	
	Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,58	19,53	18,48	17,47	16,54	15,67	14,87	14,11
			Amort. final	Fecha	15/12/2036	29/11/2035	09/11/2034	08/11/2033	01/12/2032	22/01/2032	02/04/2031	29/06/2030
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	21,27	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76	
		Amort. final	Fecha	24/11/2038	24/08/2037	24/11/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/11/2032	24/02/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	
		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	
	Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
			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
Serie I	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,18	25,22	24,27	23,34	22,43	21,53	20,65	19,81	
		Amort. final	Fecha	24/07/2042	05/08/2041	24/08/2040	20/09/2039	22/10/2038	28/11/2037	11/01/2037	09/03/2036	
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Amort. final	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	% MC	A la emisión	
				% MC	
Serie A	79,83%	379.984.286,40	32,88%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	7,88%	37.500.000,00	25,00%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	5,99%	28.500.000,00	19,01%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	6,30%	30.000.000,00	12,71%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		475.984.286,40			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	12,71%	60.482.967,41		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	75.140.848,82	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.272.859,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.195,50		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,242%
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
Principal	5.481	7.710
Pendiente vencimiento	491.051.099,91	1.000.013.631,29
Medio	89.591,52	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	711.380,37	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,93%	5,82%
Mínimo	0,24%	4,05%
Máximo	2,04%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	302
Mínimo	01/07/2016	05/02/2009
Máximo	10/10/2048	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	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	1,23	7,05	0,16
10,01 - 20%	4,72	15,85	1,45
20,01 - 30%	9,16	25,55	4,30
30,01 - 40%	14,13	35,12	7,61
40,01 - 50%	20,04	45,44	10,99
50,01 - 60%	28,90	55,09	15,50
60,01 - 70%	18,54	64,20	35,25
70,01 - 80%	2,65	73,48	22,55
80,01 - 90%	0,52	84,86	1,12
90,01 - 100%	0,11	96,40	1,08
Medio ponderado	47,57		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: 30/06/2016
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	0,76%	0,62%	0,53%	0,54%	0,44%
Tasa anual equivalente	8,76%	7,15%	6,17%	6,29%	5,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,60%	9,99%
Aragón	0,93%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,10%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,73%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,03%
Cataluña	8,02%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,21%	52,72%
Extremadura	0,26%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	7,65%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,69%	4,36%
Murcia	4,90%	4,98%
Navarra	3,56%	3,39%
País Vasco	0,75%	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	156	46.264,06	8.713,68	0,00	54.977,74	0,99	15.431.713,91	15.486.691,65	27,85	40,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	25.555,26	4.405,71	0,00	29.960,97	0,54	2.984.910,16	3.014.871,13	5,42	40,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	37.827,72	5.345,32	0,00	43.173,04	0,78	2.431.833,37	2.475.006,41	4,45	36,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	24.425,35	4.791,23	0,00	29.216,58	0,53	1.000.506,10	1.029.722,68	1,85	43,02
De > 6 a < 12 Meses	18	101.001,25	19.558,03	0,00	120.559,28	2,17	1.984.825,43	2.105.384,71	3,79	40,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	149.727,49	37.059,68	0,00	186.787,17	3,36	2.192.840,79	2.379.627,96	4,28	50,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	36	387.769,62	114.393,81	0,00	502.163,43	9,04	5.092.583,59	5.594.747,02	10,06	54,60
De ≥ 2 Años	183	3.326.688,88	1.258.766,47	0,00	4.585.455,35	82,59	18.938.035,22	23.523.490,57	42,30	54,85
Subtotal	484	4.099.259,63	1.453.033,93	0,00	5.552.293,56	100,00	50.057.248,57	55.609.542,13	100,00	47,13
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	81.434,94	68,62	0,00	81.503,56	1,93	0,00	81.503,56	1,93	16,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	89.587,77	355,58	0,00	89.943,35	2,13	0,00	89.943,35	2,13	15,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	121.977,36	497,38	0,00	122.474,74	2,90	0,00	122.474,74	2,90	27,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	243.297,35	1.504,16	0,00	244.801,51	5,80	0,00	244.801,51	5,80	16,34
De > 6 a < 12 Meses	11	676.919,33	8.112,11	0,00	685.031,44	16,23	0,00	685.031,44	16,23	36,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	641.551,27	10.812,86	0,00	652.364,13	15,46	0,00	652.364,13	15,46	32,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	1.358.666,74	33.112,66	0,00	1.391.779,40	32,97	0,00	1.391.779,40	32,97	25,75
De ≥ 2 Años	19	908.506,85	44.547,47	0,00	953.054,32	22,58	0,00	953.054,32	22,58	12,77
Subtotal	82	4.121.941,61	99.010,84	0,00	4.220.952,45	100,00	0,00	4.220.952,45	100,00	21,36
Total	566	8.221.201,24	1.552.044,77	0,00	9.773.246,01		50.057.248,57	59.830.494,58		43,43

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