

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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 Suscriptor
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	43.801,05 395.961.492,00	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 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00	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	100.000,00 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	100.000,00 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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	6,98	6,39	5,88	5,44	5,05	4,71	4,41	4,14
		Amort. final	14/02/2023 Fecha 16,01	14/07/2022 Fecha 15,01	09/01/2022 Fecha 14,01	01/08/2021 Fecha 13,25	13/03/2021 Fecha 12,25	09/11/2020 Fecha 11,50	22/07/2020 Fecha 11,01	15/04/2020 Fecha 10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,98	6,39	5,88	5,44	5,05	4,71	4,41	4,14
		Amort. final	14/02/2032 Fecha 16,01	14/07/2022 Fecha 15,01	09/01/2022 Fecha 14,01	01/08/2021 Fecha 13,25	13/03/2021 Fecha 12,25	09/11/2020 Fecha 11,50	22/07/2020 Fecha 11,01	15/04/2020 Fecha 10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	16,26	15,25	14,25	13,25	12,50	11,75	11,01	10,50
		Amort. final	23/05/2032 Fecha 16,26	22/05/2031 Fecha 15,25	22/05/2030 Fecha 14,25	24/05/2029 Fecha 13,25	21/08/2028 Fecha 12,51	21/11/2027 Fecha 11,76	24/02/2027 Fecha 11,01	21/08/2026 Fecha 10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	17,59	16,50	15,51	14,58	13,70	12,89	12,15	11,49
		Amort. final	22/09/2033 Fecha 19,26	21/08/2032 Fecha 18,26	26/08/2031 Fecha 17,01	21/09/2030 Fecha 16,26	03/11/2029 Fecha 15,25	10/01/2029 Fecha 14,51	17/04/2028 Fecha 13,51	19/08/2027 Fecha 12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
		Amort. final	24/05/2032 Fecha 16,26	24/05/2031 Fecha 15,25	24/05/2030 Fecha 14,25	24/05/2029 Fecha 13,25	24/08/2028 Fecha 12,51	24/11/2027 Fecha 11,76	24/02/2027 Fecha 11,01	24/08/2026 Fecha 10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,88	19,83	18,77	17,75	16,81	15,94	15,13	14,36
		Amort. final	06/01/2037 Fecha 22,76	17/12/2035 Fecha 21,76	25/11/2034 Fecha 20,76	21/11/2033 Fecha 19,76	11/12/2032 Fecha 18,76	29/01/2032 Fecha 17,76	08/04/2031 Fecha 16,76	02/07/2030 Fecha 16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	16,26	15,25	14,25	13,25	12,51	11,76	11,01	10,50
		Amort. final	23/05/2032 Fecha 16,26	24/05/2031 Fecha 15,25	23/05/2030 Fecha 14,25	24/05/2029 Fecha 13,25	24/08/2028 Fecha 12,51	23/11/2027 Fecha 11,76	24/02/2027 Fecha 11,01	24/08/2026 Fecha 10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	26,47	25,50	24,55	23,61	22,69	21,79	20,90	20,05
		Amort. final	09/08/2042 Fecha 32,52	19/08/2041 Fecha 32,52	05/09/2040 Fecha 32,52	30/09/2039 Fecha 32,52	29/10/2038 Fecha 32,52	02/12/2037 Fecha 32,52	13/01/2037 Fecha 32,52	08/03/2036 Fecha 32,52

* 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	80,49%	395.961.492,00	31,84%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	7,62%	37.500.000,00	24,22%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	5,79%	28.500.000,00	18,43%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	6,10%	30.000.000,00	12,33%	3,00%	30.000.000,00
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	79.059.947,94	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	867.043,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.098,34		
Pasivo	Disponible	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	5.560	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	503.354.350,31	1.000.013.631,29	
Medio	90.531,36	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	727.573,70	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,97%	5,82%	
Mínimo	0,38%	4,05%	
Máximo	2,17%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	241	302	
Mínimo	25/05/2016	05/02/2009	
Máximo	05/09/2048	10/09/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/BIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	1,15	7,02	0,16
10,01 - 20%	4,65	15,86	1,45
20,01 - 30%	8,59	25,47	4,30
30,01 - 40%	14,22	35,03	7,61
40,01 - 50%	19,64	45,45	10,99
50,01 - 60%	28,87	55,12	15,50
60,01 - 70%	19,33	64,22	35,25
70,01 - 80%	2,89	73,42	22,55
80,01 - 90%	0,52	84,77	1,12
90,01 - 100%	0,14	95,15	1,08
Medio ponderado	47,93		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.

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	0,41%	0,46%	0,50%	0,53%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,83%	5,40%	5,86%	6,16%	5,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,64%	9,99%
Aragón	0,93%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,13%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,75%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,03%
Cataluña	7,97%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,13%	52,72%
Extremadura	0,26%	0,20%
Galicia	0,78%	0,68%
Islas Baleares	7,74%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,68%	4,36%
Murcia	4,96%	4,98%
Navarra	3,52%	3,39%
País Vasco	0,74%	0,61%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	167	46.687,57	8.806,47	0,00	55.494,04	0,98	15.496.065,66	15.551.559,70	25,82	39,88	
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	43.910,24	7.308,63	0,00	51.218,87	0,91	5.095.171,62	5.146.390,49	8,55	42,25	
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	24.284,35	4.640,83	0,00	28.925,18	0,51	2.081.579,73	2.110.504,91	3,50	36,22	
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	29.973,63	6.450,55	0,00	36.424,18	0,65	1.488.040,80	1.524.464,98	2,53	42,91	
De > 6 a < 12 Meses	22	142.574,23	27.326,82	0,00	169.901,05	3,01	2.998.008,29	3.167.909,34	5,26	42,98	
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	226.989,10	64.584,15	0,00	291.573,25	5,17	3.644.121,92	3.935.695,17	6,54	52,00	
De ≥ 18 a < 24 Meses	36	396.126,31	110.185,99	0,00	506.312,30	8,98	4.729.531,80	5.235.844,10	8,69	54,58	
De ≥ 2 Años	186	3.230.041,32	1.268.105,68	0,00	4.498.147,00	79,78	19.053.983,43	23.552.130,43	39,11	54,87	
Subtotal	527	4.140.586,75	1.497.409,12	0,00	5.637.995,87	100,00	54.586.503,25	60.224.499,12	100,00	47,05	
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	268.743,47	417,24	0,00	269.160,71	5,86	0,00	269.160,71	5,86	19,96	
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	180.451,46	607,46	0,00	181.058,92	3,94	0,00	181.058,92	3,94	18,74	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	152.142,28	799,83	0,00	152.942,11	3,33	0,00	152.942,11	3,33	8,56	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	319.345,37	2.062,64	0,00	321.408,01	6,99	0,00	321.408,01	6,99	21,29	
De > 6 a < 12 Meses	13	759.459,93	9.255,08	0,00	768.715,01	16,73	0,00	768.715,01	16,73	34,21	
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	944.220,70	18.006,96	0,00	962.227,66	20,94	0,00	962.227,66	20,94	21,70	
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	1.201.748,30	30.062,55	0,00	1.231.810,85	26,80	0,00	1.231.810,85	26,80	25,29	
De ≥ 2 Años	17	671.907,11	36.708,09	0,00	708.615,20	15,42	0,00	708.615,20	15,42	10,38	
Subtotal	94	4.498.018,62	97.919,85	0,00	4.595.938,47	100,00	0,00	4.595.938,47	100,00	19,16	
Total	621	8.638.605,37	1.595.328,97	0,00	10.233.934,34		54.586.503,25	64.820.437,59		42,64	