

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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 Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	40.343,10 364.701.624,00 40,34%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0010% 24/11/2016 0,103099 Bruto 0,083510 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2016 "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	0,3010% 24/11/2016 76,922222 Bruto 62,307000 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	0,9010% 24/11/2016 230,255556 Bruto 186,507000 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	1,7010% 24/11/2016 434,700000 Bruto 352,107000 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		460.701.624,00	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	6,77	6,18	5,68	5,24	4,86	4,52	4,22	3,96		
		Amort. final	Fecha	29/05/2023	28/10/2022	27/04/2022	18/11/2021	02/07/2021	01/03/2021	12/11/2020	07/08/2020		
			Años	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	9,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,18	5,68	5,24	4,86	4,52	4,22	3,96		
		Amort. final	Fecha	29/05/2023	28/10/2022	27/04/2022	18/11/2021	02/07/2021	01/03/2021	12/11/2020	07/08/2020		
			Años	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	9,75		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,74	14,74	13,74	12,75	11,99	11,25	10,51	10,00		
		Amort. final	Fecha	17/05/2032	17/05/2031	18/05/2030	21/05/2029	18/08/2028	19/11/2027	24/02/2027	20/08/2026		
			Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,94	15,88	14,91	13,99	13,13	12,34	11,63	10,98		
		Amort. final	Fecha	29/07/2033	06/07/2032	17/07/2031	17/08/2030	07/10/2029	21/12/2028	06/04/2028	14/08/2027		
			Años	18,76	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76	13,01	12,26		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01		
		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		
			Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	19,22	18,18	17,18	16,26	15,40	14,61	13,86		
		Amort. final	Fecha	23/11/2036	08/11/2035	23/10/2034	24/10/2033	21/11/2032	15/01/2032	30/03/2031	29/06/2030		
			Años	22,01	21,01	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01		
		Amort. final	Fecha	23/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	23/08/2026		
			Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,88	24,92	23,98	23,06	22,15	21,26	20,39	19,55		
		Amort. final	Fecha	05/07/2042	19/07/2041	10/08/2040	09/09/2039	13/10/2038	21/11/2037	07/01/2037	08/03/2036		
			Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02		

* 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	79,16%	364.701.624,00	33,99%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	8,14%	37.500.000,00	25,85%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,19%	28.500.000,00	19,66%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	6,51%	30.000.000,00	13,15%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		460.701.624,00			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,15%	60.561.835,21		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		68.131.298,83	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		127.608,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.699,19	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,201%
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	5.442	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	483.744.655,36 1.000.013.631,29
	Medio	88.890,97 129.703,45
	Mínimo	0,00 6,98
	Máximo	706.402,53 982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,90% 5,82%
	Mínimo	0,24% 4,05%
	Máximo	2,03% 7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	238 302
	Mínimo	05/09/2016 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%	1,26	7,02	0,16 7,74
10,01 - 20%	4,69	15,80	1,45 15,86
20,01 - 30%	9,57	25,55	4,30 25,51
30,01 - 40%	14,10	35,15	7,61 35,45
40,01 - 50%	20,68	45,44	10,99 45,16
50,01 - 60%	29,01	55,08	15,50 55,36
60,01 - 70%	17,57	64,13	35,25 66,72
70,01 - 80%	2,57	73,62	22,55 76,44
80,01 - 90%	0,43	85,45	1,12 84,71
90,01 - 100%	0,11	96,40	1,08 96,91
Medio ponderado	47,25		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: 31/08/2016
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	0,13%	0,40%	0,44%	0,51%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,53%	4,71%	5,19%	5,93%	5,11%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,62%	9,99%
Aragón	0,93%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,11%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,74%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,03%
Cataluña	8,04%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,10%	52,72%
Extremadura	0,26%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	7,69%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,67%	4,36%
Murcia	4,92%	4,98%
Navarra	3,54%	3,39%
País Vasco	0,76%	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	160	45.238,94	7.830,79	0,00	53.069,73	0,92	14.394.427,96	14.447.497,69	24,86	40,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	65	52.692,32	9.503,01	0,00	62.195,33	1,08	6.795.625,87	6.857.821,20	11,80	43,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	28.718,43	4.366,77	0,00	33.085,20	0,58	2.274.305,55	2.307.390,75	3,97	37,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	27.883,68	5.397,25	0,00	33.280,93	0,58	1.501.310,02	1.534.590,95	2,64	40,33
De > 6 a < 12 Meses	14	50.529,39	10.645,78	0,00	61.175,17	1,07	1.065.267,37	1.126.442,54	1,94	38,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	167.622,66	35.723,27	0,00	203.345,93	3,54	2.438.312,29	2.641.658,22	4,54	44,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	31	315.438,65	90.794,05	0,00	406.232,70	7,08	4.040.143,38	4.446.376,08	7,65	55,12
De ≥ 2 Años	191	3.573.987,86	1.312.234,22	0,00	4.886.222,08	85,15	19.878.597,50	24.764.819,58	42,60	54,58
Subtotal	515	4.262.111,93	1.476.495,14	0,00	5.738.607,07	100,00	52.387.989,94	58.126.597,01	100,00	46,84
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	126.293,23	62,91	0,00	126.356,14	2,90	0,00	126.356,14	2,90	23,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	225.922,17	834,12	0,00	226.756,29	5,20	0,00	226.756,29	5,20	16,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	22.579,81	111,89	0,00	22.691,70	0,52	0,00	22.691,70	0,52	8,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	283.059,03	1.813,08	0,00	284.872,11	6,53	0,00	284.872,11	6,53	19,42
De > 6 a < 12 Meses	8	302.606,07	3.167,67	0,00	305.773,74	7,01	0,00	305.773,74	7,01	25,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	1.002.994,78	17.422,39	0,00	1.020.417,17	23,39	0,00	1.020.417,17	23,39	35,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	1.019.649,72	25.028,37	0,00	1.044.678,09	23,95	0,00	1.044.678,09	23,95	23,29
De ≥ 2 Años	23	1.275.624,83	55.372,59	0,00	1.330.997,42	30,51	0,00	1.330.997,42	30,51	16,68
Subtotal	82	4.258.729,64	103.813,02	0,00	4.362.542,66	100,00	0,00	4.362.542,66	100,00	21,64
Total	597	8.520.841,57	1.580.308,16	0,00	10.101.149,73		52.387.989,94	62.489.139,67		43,32

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