

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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
AIASF 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	39.232,86 354.665.054,40 39,23%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2017 "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	0,2870% 24/02/2017 73,344444 Bruto 59,409000 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	0,8870% 24/02/2017 226,677778 Bruto 183,609000 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	1,6870% 24/02/2017 431,122222 Bruto 349,209000 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		450.665.054,40	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	6,67	6,09	5,60	5,17	4,79	4,46	4,17	3,91	
		Amort. final	Años	24/07/2023	27/12/2022	29/06/2022	23/01/2022	08/09/2021	10/05/2021	23/01/2021	20/10/2020	
		Amort. final	Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,67	6,09	5,60	5,17	4,79	4,46	4,17	3,91	
		Amort. final	Años	24/07/2023	27/12/2022	29/06/2022	23/01/2022	08/09/2021	10/05/2021	23/01/2021	20/10/2020	
		Amort. final	Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,49	14,49	13,49	12,50	11,74	11,00	10,48	9,75	
		Amort. final	Fecha	17/05/2032	17/05/2031	18/05/2030	22/05/2029	19/08/2028	21/11/2027	16/05/2027	24/08/2026	
		Amort. final	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026	
		Vida media	Años	16,67	15,62	14,67	13,77	12,92	12,14	11,44	10,81	
		Amort. final	Años	22/07/2033	05/07/2032	22/07/2031	28/08/2030	23/10/2029	12/01/2029	30/04/2028	13/09/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	24/05/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	
		Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026	
		Vida media	Años	20,00	18,97	17,94	16,96	16,04	15,20	14,42	13,68	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	17/11/2036	08/11/2035	27/10/2034	03/11/2033	06/12/2032	02/02/2032	22/04/2031	25/07/2030	
		Vida media	Fecha	24/08/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/05/2032	
		Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/05/2032	23/05/2031	23/05/2030	23/05/2029	24/08/2028	23/11/2027	23/05/2027	23/08/2026	
		Amort. final	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	
		Vida media	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,62	24,66	23,74	22,83	21,93	21,05	20,19	19,36		
	Amort. final	Fecha	01/07/2042	18/07/2041	13/08/2040	16/09/2039	24/10/2038	06/12/2037	26/01/2037	30/03/2036		
	Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77		
		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	78,70%	354.665.054,40	34,88%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	8,32%	37.500.000,00	26,56%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,32%	28.500.000,00	20,24%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	6,66%	30.000.000,00	13,58%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		450.665.054,40			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,58%	61.202.723,55		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	68.763.594,71	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	166.896,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.896,21		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,186%
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	5.397	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	473.460.446,45	1.000.013.631,29
Medio	87.726,60	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	698.923,44	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	5,82%
Mínimo	0,19%	4,05%
Máximo	2,03%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	302
Mínimo	05/12/2016	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,29	6,93	0,16	7,74
10,01 - 20%	4,89	15,77	1,45	15,86
20,01 - 30%	9,86	25,61	4,30	25,51
30,01 - 40%	14,21	35,21	7,61	35,46
40,01 - 50%	21,76	45,49	10,99	45,16
50,01 - 60%	28,78	55,11	15,50	55,36
60,01 - 70%	16,33	64,03	35,25	66,72
70,01 - 80%	2,33	73,47	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,44	84,65	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,12	96,40	1,08	96,91
Medio ponderado		46,79		60,33
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,94		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,21%	0,31%	0,42%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,02%	2,48%	3,60%	4,91%	5,03%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,65%	9,99%		
Aragón	0,94%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	2,11%	2,09%		
Cantabria	0,23%	0,18%		
Castilla y León	1,75%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,26%	2,03%		
Cataluña	8,09%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,98%	52,72%		
Extremadura	0,27%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,66%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,68%	4,36%		
Murcia	4,95%	4,98%		
Navarra	3,53%	3,40%		
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	134	41.182,37	6.333,64	0,00	47.516,01	0,81	12.246.561,92	12.294.077,93	22,89	40,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	44.015,57	6.939,87	0,00	50.955,44	0,87	5.205.951,83	5.256.907,27	9,79	39,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	29.229,56	4.231,50	0,00	33.461,06	0,57	2.208.807,48	2.242.268,54	4,17	41,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	27.731,76	5.253,01	0,00	32.984,77	0,56	1.360.318,16	1.393.302,93	2,59	40,73
De > 6 a < 12 Meses	10	47.621,85	9.374,30	0,00	56.996,15	0,97	1.142.991,59	1.199.987,74	2,23	43,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	160.784,03	28.925,92	0,00	189.709,95	3,22	1.893.866,67	2.083.576,62	3,88	38,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	258.846,56	70.380,08	0,00	329.226,64	5,59	3.015.209,21	3.344.435,85	6,23	54,33
De ≥ 2 Años	196	3.800.739,64	1.346.722,79	0,00	5.147.462,43	87,42	20.749.133,58	25.896.596,01	48,21	54,65
Subtotal	470	4.410.151,34	1.478.161,11	0,00	5.888.312,45	100,00	47.822.840,44	53.711.152,89	100,00	47,20
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	95.177,05	69,64	0,00	95.246,69	2,16	0,00	95.246,69	2,16	15,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	61.995,03	153,60	0,00	62.148,63	1,41	0,00	62.148,63	1,41	21,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	312.800,18	1.838,34	0,00	314.638,52	7,12	0,00	314.638,52	7,12	16,45
De > 6 a < 12 Meses	10	378.832,00	3.909,75	0,00	382.741,75	8,66	0,00	382.741,75	8,66	22,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	737.891,54	13.093,31	0,00	750.984,85	17,00	0,00	750.984,85	17,00	34,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	604.043,76	13.448,29	0,00	617.492,05	13,98	0,00	617.492,05	13,98	33,66
De ≥ 2 Años	36	2.113.646,55	81.206,43	0,00	2.194.852,98	49,68	0,00	2.194.852,98	49,68	18,85
Subtotal	81	4.304.386,11	113.719,36	0,00	4.418.105,47	100,00	0,00	4.418.105,47	100,00	21,86
Total	551	8.714.537,45	1.591.880,47	0,00	10.306.417,92		47.822.840,44	58.129.258,36		43,38