

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bankia
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	28.689,54 259.353.441,60 28,69%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 26/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2019 "Pass-Through"	Aa2 Aa1	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	79.615,33 29.855.748,75 79,62%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2890% 26/08/2019 60,078613 Bruto 48,663677 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	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%	0,8890% 26/08/2019 232,127778 Bruto 188,023500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	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%	1,6890% 26/08/2019 441,016667 Bruto 357,223500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	B1 n.c.
Total		347.709.190,35	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP							
			% TACP Mensual		0,08		0,17		0,25	
			% TACP Anual equivalente		1,00		2,00		3,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	26/01/2025	5,21	08/08/2024	4,81	04/11/2023	4,45
		Amort. final	Años	12,51	24/11/2031	11,51	10/08/2024	10,76	10/01	15/07/2023
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,69	27/01/2025	5,22	10/08/2024	4,81	06/11/2023	4,46
		Amort. final	Años	12,76	24/02/2032	12,01	11/08/2024	11,26	10/01	16/07/2023
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,10	23/06/2033	13,20	31/07/2032	12,39	11,64	10,94
		Amort. final	Años	15,52	24/11/2034	14,52	24/11/2033	13,77	13,01	12,26
		Fecha	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/11/2030	24/05/2030	24/08/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,24	24/05/2038	16,32	24/08/2037	15,41	14,56	13,77
		Amort. final	Años	19,01	24/08/2048	18,27	24/08/2048	17,27	16,52	15,77
		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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Años	12,51	24/11/2031	11,51	24/11/2030	10,76	10,01	9,51
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,95	30/04/2042	22,10	22/06/2041	21,26	20,45	19,65
		Amort. final	Años	29,27	24/08/2048	29,27	24/08/2048	29,27	29,27	29,27
		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	74,59%	259.353.441,60	42,27%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	8,59%	29.855.748,75	33,68%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	8,20%	28.500.000,00	25,48%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	8,63%	30.000.000,00	16,85%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		347.709.190,35			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	16,85%	58.584.329,94	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		66.156.860,92	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		347.390,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.872,48	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,189%
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	4.681	7.710
Principal		
Pendiente vencimiento	354.528.647,75	1.000.013.631,29
Medio	75.737,80	129.703,45
Mínimo	0,00	6,98
Máximo	611.576,46	982.091,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	5,82%
Mínimo	0,07%	4,05%
Máximo	1,88%	7,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	216	302
Mínimo	05/08/2019	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	% P/VT
0,01 - 10%	1,85	6,95	0,16
10,01 - 20%	7,25	15,62	1,45
20,01 - 30%	13,41	25,52	4,30
30,01 - 40%	18,72	35,40	7,61
40,01 - 50%	27,34	45,22	10,99
50,01 - 60%	23,95	54,53	15,50
60,01 - 70%	6,40	63,29	35,25
70,01 - 80%	0,79	74,11	22,55
80,01 - 90%	0,24	83,06	1,12
90,01 - 100%	0,05	95,77	1,08
Medio ponderado	41,62		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	95,77		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: 31/07/2019
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,32%	0,28%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,96%	3,82%	3,31%	3,70%	4,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,97%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	1,92%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,61%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,48%	2,03%
Cataluña	8,38%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,95%	52,72%
Extremadura	0,31%	0,20%
Galicia	0,83%	0,68%
Islas Baleares	6,87%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,74%	4,36%
Murcia	5,09%	4,98%
Navarra	3,45%	3,40%
Pais Vasco	0,79%	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	87	27.691,32	3.097,53	0,00	30.788,85	0,51	6.920.591,83	6.951.380,68	19,62	33,71
De > 1 a = 2 Meses	33	21.844,69	2.831,15	0,00	24.675,84	0,41	2.408.153,00	2.432.828,84	6,87	31,81
De > 2 a = 3 Meses	14	14.533,53	2.088,80	0,00	16.622,33	0,28	1.326.907,24	1.343.529,57	3,79	36,93
De > 3 a = 6 Meses	14	27.628,32	2.931,29	0,00	30.559,61	0,51	962.912,07	993.471,68	2,80	33,15
De > 6 a < 12 Meses	18	76.132,93	9.408,92	0,00	85.541,85	1,42	1.571.799,36	1.657.341,21	4,68	40,63
De = 12 a < 18 Meses	20	137.834,39	16.595,84	0,00	154.430,23	2,56	1.458.455,06	1.612.885,29	4,55	34,69
De = 18 a < 24 Meses	14	124.309,02	18.679,74	0,00	142.988,76	2,37	1.099.706,53	1.242.695,29	3,51	46,27
De ≥ 2 Años	162	4.363.543,45	1.171.224,56	1.980,00	5.536.748,01	91,94	13.650.566,34	19.187.314,35	54,17	51,22
Subtotal	362	4.793.517,65	1.226.857,83	1.980,00	6.022.355,48	100,00	29.399.091,43	35.421.446,91	100,00	42,28
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	84	4.769.464,93	207.957,49	0,00	4.977.422,42	100,00	0,00	4.977.422,42	100,00	24,49
Subtotal	84	4.769.464,93	207.957,49	0,00	4.977.422,42	100,00	0,00	4.977.422,42	100,00	24,49
Total	446	9.562.982,58	1.434.815,32	1.980,00	10.999.777,90		29.399.091,43	40.398.869,33		

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