

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	27.576,58 249.292.283,20 27,58%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 25/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2019 "Pass-Through"	Aa2 (sf) A (sf)	Aaa n.c. 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%	0,1820% 25/11/2019 36,627475 Bruto 29,668255 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c. (sf)	Aa3 n.c. n.c. (sf)
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%	0,7820% 25/11/2019 197,672222 Bruto 160,114500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c. (sf)	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%	1,5820% 25/11/2019 399,894444 Bruto 323,914500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c. (sf)	B1 n.c. n.c. (sf)
Total		337.648.031,95	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							
			Mensual		Anual		Equivalente		TACP	
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	5,55	5,09	4,70	4,35	4,05	3,78	3,54	3,33
		Amort. final	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Años	12/03/2025	26/09/2024	05/05/2024	30/12/2023	12/09/2023	05/06/2023	10/03/2023	24/12/2022
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Años	5,55	5,10	4,70	4,35	4,05	3,78	3,55	3,34
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Amort. final	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Años	13,78	12,91	12,12	11,38	10,69	10,05	9,47	8,94
		Fecha	04/06/2033	18/07/2032	04/10/2031	08/01/2031	02/05/2030	11/09/2029	10/02/2029	31/07/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	15,26	14,26	13,51	12,75	12,00	11,25	10,75	10,00
		Amort. final	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/11/2030	24/05/2030	24/08/2029
		Años	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Amort. final	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,94	16,03	15,14	14,30	13,52	12,81	12,15	11,54
		Amort. final	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,75	14,01	13,26
		Años	29/07/2036	01/09/2035	11/10/2034	08/12/2033	28/02/2033	11/06/2032	15/10/2031	07/03/2031
		Fecha	24/05/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/02/2035	24/05/2034	24/08/2033	24/11/2032
		Años	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	23/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Amort. final	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Años	16,94	16,03	15,14	14,30	13,52	12,81	12,15	11,54
		Fecha	29/07/2036	01/09/2035	11/10/2034	08/12/2033	28/02/2033	11/06/2032	15/10/2031	07/03/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,75	14,01	13,26
		Amort. final	24/05/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/02/2035	24/05/2034	24/08/2033	24/11/2032
		Años	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	23/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
		Años	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/05/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	22,67	21,83	21,00	20,19	19,40	18,63	17,88	17,15
		Amort. final	22/04/2042	17/06/2041	19/08/2040	30/10/2039	15/01/2039	08/04/2038	08/07/2037	16/10/2036
		Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75
		Amort. final	12,25	11,25	10,51	9,75	9,25	8,50	8,00	7,75

* 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	73,83%	249.292.283,20	43,50%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	8,84%	29.855.748,75	34,66%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	8,44%	28.500.000,00	26,22%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	8,88%	30.000.000,00	17,34%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		337.648.031,95			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,34%	58.535.850,67		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		62.586.579,44	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.743,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.303,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,082%
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	Número
Principal	Pendiente vencimiento	348.331.009,09	1.000.013.631,29
	Medio	74.893,79	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	608.156,13	982.091,87
	Interés nominal		
Medio ponderado	Medio ponderado	0,71%	5,82%
	Mínimo	0,00%	4,05%
	Máximo	1,87%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	215	302
	Mínimo	05/10/2019	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/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	1,94	6,99	7,74
10,01 - 20%	7,45	15,66	15,86
20,01 - 30%	13,45	25,52	25,51
30,01 - 40%	19,01	35,30	35,46
40,01 - 50%	27,70	45,15	45,16
50,01 - 60%	23,27	54,42	55,36
60,01 - 70%	6,19	63,16	66,72
70,01 - 80%	0,80	74,97	76,44
80,01 - 90%	0,14	84,67	84,71
90,01 - 100%	0,05	95,25	96,91
Medio ponderado	41,29		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	95,25		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: 30/09/2019
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	0,32%	0,32%	0,30%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,77%	3,75%	3,54%	3,64%	4,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,98%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,19%	0,14%
Canarias	1,93%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,62%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,03%
Cataluña	8,43%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,01%	52,72%
Extremadura	0,31%	0,20%
Galicia	0,83%	0,68%
Islas Baleares	6,71%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,77%	4,36%
Murcia	5,06%	4,98%
Navarra	3,43%	3,40%
País 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	107	37.358,79	4.897,21	0,00	42.256,00	0,68	9.714.988,59	9.757.244,59	25,69	36,15
De > 1 a = 2 Meses	34	22.404,30	2.549,07	0,00	24.953,37	0,40	2.220.110,49	2.245.063,86	5,91	33,48
De > 2 a = 3 Meses	16	17.462,05	2.304,29	0,00	19.766,34	0,32	1.336.359,03	1.356.125,37	3,57	34,09
De > 3 a = 6 Meses	10	13.223,28	2.618,63	0,00	15.841,91	0,26	932.338,45	948.180,36	2,50	49,76
De > 6 a < 12 Meses	20	90.272,31	10.815,71	0,00	101.088,02	1,64	1.638.742,00	1.739.830,02	4,58	38,81
De = 12 a < 18 Meses	14	100.844,01	14.240,37	0,00	115.084,38	1,87	1.218.155,62	1.333.240,00	3,51	38,85
De = 18 a < 24 Meses	15	143.958,67	18.063,86	0,00	162.022,53	2,63	1.055.319,58	1.217.342,11	3,21	37,87
De ≥ 2 Años	167	4.497.692,48	1.186.104,09	5.587,00	5.689.383,57	92,20	13.687.893,97	19.377.277,54	51,03	51,04
Subtotal	383	4.923.215,89	1.241.593,23	5.587,00	6.170.396,12	100,00	31.803.907,73	37.974.303,85	100,00	42,82
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	84	4.769.464,93	213.381,59	0,00	4.982.846,52	100,00	0,00	4.982.846,52	100,00	24,52
Subtotal	84	4.769.464,93	213.381,59	0,00	4.982.846,52	100,00	0,00	4.982.846,52	100,00	24,52
Total	467	9.692.680,82	1.454.974,82	5.587,00	11.153.242,64		31.803.907,73	42.957.150,37		

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