

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	26.536,13 239.886.615,20 26,54%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2020 "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%	0,1920% 24/02/2020 38,639973 Bruto 31,298378 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c.	Aa3 n.c. 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%	0,7920% 24/02/2020 200,200000 Bruto 162,162000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) 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%	1,5920% 24/02/2020 402,422222 Bruto 325,962000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c.	B1 n.c. n.c.
Total		328.242.363,95	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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	5,41	4,97	4,59	4,25	3,96	3,70	3,47	3,26
	Amort. final Fecha	Años	23/04/2025 11,75	13/11/2024 11,01	25/06/2024 10,26	23/02/2024 9,50	09/11/2023 9,01	06/08/2023 8,50	14/05/2023 8,00	27/02/2023 7,50
Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,42	4,98	4,59	4,26	3,96	3,70	3,47	3,26	
	Amort. final Fecha	Años	25/04/2025 12,26	14/11/2024 11,50	27/06/2024 10,75	25/02/2024 10,01	09/11/2023 9,26	07/08/2023 8,75	14/05/2023 8,25	28/02/2023 7,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,75	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,00	7,50
	Amort. final Fecha	Años	24/08/2031 11,75	24/11/2030 11,01	24/02/2030 10,26	24/05/2029 9,50	24/11/2028 9,01	24/05/2028 8,50	24/11/2027 8,00	24/05/2027 7,50
Sin amortización opcional *	Vida media Años	13,47	12,61	11,84	11,12	10,45	9,82	9,25	8,73	
	Amort. final Fecha	Años	12/05/2033 15,01	02/07/2032 14,01	24/09/2031 13,26	04/01/2031 12,50	03/05/2030 11,75	18/09/2029 11,01	21/02/2029 10,50	16/08/2028 10,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,75	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,00	7,50
	Amort. final Fecha	Años	24/08/2031 11,75	24/11/2030 11,01	24/02/2030 10,26	24/05/2029 9,50	24/11/2028 9,01	24/05/2028 8,50	24/11/2027 8,00	24/05/2027 7,50
Sin amortización opcional *	Vida media Años	16,64	15,74	14,87	14,04	13,28	12,57	11,93	11,33	
	Amort. final Fecha	Años	12/07/2036 18,51	19/08/2035 17,76	02/10/2034 16,76	05/12/2033 16,01	01/03/2033 15,26	17/06/2032 14,50	26/10/2031 13,76	22/03/2031 13,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,75	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,00	7,50
	Amort. final Fecha	Años	24/08/2031 11,75	24/11/2030 11,01	24/02/2030 10,26	24/05/2029 9,50	24/11/2028 9,01	24/05/2028 8,50	24/11/2027 8,00	24/05/2027 7,50
Sin amortización opcional *	Vida media Años	22,39	21,56	20,74	19,94	19,16	18,40	17,66	16,94	
	Amort. final Fecha	Años	12/04/2042 28,77	10/06/2041 28,77	15/08/2040 28,77	29/10/2039 28,77	18/01/2039 28,77	15/04/2038 28,77	18/07/2037 28,77	29/10/2036 28,77

* 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		% MC	
Serie A	73,08%	239.886.615,20	42,09%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,10%	29.855.748,75	32,99%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	8,68%	28.500.000,00	24,31%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	9,14%	30.000.000,00	15,17%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		328.242.363,95			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,17%	49.798.511,16		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	56.401.986,01	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	124.300,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.376,36		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	1,092%
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	4.576	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	335.903.819,34	1.000.013.631,29	
Medio	73.405,55	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	601.306,31	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,65%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,73%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	213	302	
Mínimo	04/02/2020	05/02/2009	
Máximo	10/10/2048	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%	2,10	7,01	0,16
10,01 - 20%	7,79	15,61	1,45
20,01 - 30%	13,64	25,51	4,30
30,01 - 40%	19,48	35,19	7,61
40,01 - 50%	28,07	44,97	10,99
50,01 - 60%	22,59	54,25	15,50
60,01 - 70%	5,32	62,87	35,25
70,01 - 80%	0,87	74,35	22,55
80,01 - 90%	0,10	85,55	1,12
90,01 - 100%	0,05	94,21	1,08
Medio ponderado	40,69		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	94,21		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: 31/01/2020
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	0,15%	0,28%	0,27%	0,27%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,84%	3,35%	3,18%	3,24%	4,56%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,03%	9,99%
Aragón	1,03%	0,81%
Asturias	0,19%	0,14%
Canarias	1,89%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,61%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,03%
Cataluña	8,52%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,03%	52,72%
Extremadura	0,32%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	6,67%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,76%	4,36%
Murcia	5,05%	4,98%
Navarra	3,40%	3,40%
País Vasco	0,81%	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							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	90	28.121,66	3.347,95	5.099,99	36.569,60	0,57	6.911.547,48	6.948.117,08	20,09		33,66
De > 1 a = 2 Meses	29	24.313,95	2.707,15	0,00	27.021,10	0,42	2.409.394,97	2.436.416,07	7,05		31,12
De > 2 a = 3 Meses	14	14.715,71	1.888,56	0,00	16.604,27	0,26	1.248.949,57	1.265.553,84	3,66		40,18
De > 3 a = 6 Meses	14	20.593,82	3.185,89	0,00	23.779,71	0,37	983.526,64	1.007.306,35	2,91		36,98
De > 6 a < 12 Meses	16	70.885,48	8.484,48	0,00	79.369,96	1,23	1.227.806,27	1.307.176,23	3,78		38,58
De = 12 a < 18 Meses	8	55.717,98	5.906,02	0,00	61.624,00	0,96	622.663,37	684.287,37	1,98		37,12
De = 18 a < 24 Meses	17	148.360,28	18.702,59	0,00	167.062,87	2,59	1.118.572,05	1.285.634,92	3,72		34,20
De ≥ 2 Años	169	4.809.765,29	1.217.137,80	13.331,39	6.040.234,48	93,61	13.604.734,27	19.644.968,75	56,81		50,82
Subtotal	357	5.172.474,17	1.261.360,44	18.431,38	6.452.265,99	100,00	28.127.194,62	34.579.460,61	100,00		42,17
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	82	4.657.416,69	221.078,03	0,00	4.878.494,72	100,00	0,00	4.878.494,72	100,00		24,52
Subtotal	82	4.657.416,69	221.078,03	0,00	4.878.494,72	100,00	0,00	4.878.494,72	100,00		24,52
Total	439	9.829.890,86	1.482.438,47	18.431,38	11.330.760,71		28.127.194,62	39.457.955,33			

Información adicional