

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	20.798,28 188.016.451,20 20,80%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2021 "Pass-Through"	Aa1 (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%	0,0550% 24/08/2021 11,190377 Bruto 9,064205 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (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%	0,6550% 24/08/2021 167,388889 Bruto 135,585000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (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%	1,4550% 24/08/2021 371,833333 Bruto 301,185000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	B1 n.c. n.c.
Total		276.372.199,95	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	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	4,68	4,30	3,98	3,70	3,45	3,22	3,03	2,85
		Amort. final	Fecha	24/01/2026	10/09/2025	16/05/2025	02/02/2025	01/11/2024	12/08/2024	04/06/2024	31/03/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	4,31	3,98	3,70	3,45	3,23	3,03	2,86
		Amort. final	Fecha	24/05/2031	12/09/2025	16/05/2025	02/02/2025	03/11/2024	14/08/2024	04/06/2024	01/04/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,01	8,51	7,76	7,51	7,01	6,51
		Amort. final	Fecha	24/08/2031	24/02/2031	24/05/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,76	8,26	7,51	7,01	6,76	6,25
		Amort. final	Fecha	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027

* 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	
Serie A	68,03%	188.016.451,20	50,02%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	10,80%	29.855.748,75	39,22%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	10,31%	28.500.000,00	28,91%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	10,85%	30.000.000,00	18,06%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		276.372.199,95			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	18,06%	49.922.611,11		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	58.434.010,24	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.627,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.983,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	0,9555%
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	4.205	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	280.563.161,12	1.000.013.631,29	
Medio	66.721,32	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	569.598,09	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,42%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,52%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	202	302	
Mínimo	01/08/2021	05/02/2009	
Máximo	05/11/2048	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,87	6,72	7,74
10,01 - 20%	8,56	15,66	15,86
20,01 - 30%	16,98	25,32	25,51
30,01 - 40%	22,60	35,49	35,46
40,01 - 50%	28,39	44,94	45,16
50,01 - 60%	17,58	54,07	55,36
60,01 - 70%	2,35	63,36	66,72
70,01 - 80%	0,60	74,29	76,44
80,01 - 90%	0,06	89,40	84,71
90,01 - 100%			96,91
Medio ponderado	38,11		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	89,40		100,00

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	0,81%	0,55%	0,45%	0,38%	0,38%
Tasa anual equivalente	9,35%	6,39%	5,31%	4,44%	4,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,08%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,21%	0,14%
Canarias	1,91%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,55%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,03%
Cataluña	8,77%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,21%	52,72%
Extremadura	0,34%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	6,19%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,72%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,34%	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	Total						
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	83	28.410,10	2.026,37	10.407,66	40.844,13	0,57	5.560.929,89	5.601.774,02	18,65	27,60	
De > 1 a = 2 Meses	21	18.233,92	1.345,16	0,00	19.579,08	0,28	1.696.504,82	1.716.083,90	5,71	29,63	
De > 2 a = 3 Meses	14	15.300,96	1.424,63	0,00	16.725,59	0,24	1.059.922,13	1.076.647,72	3,59	32,83	
De > 3 a = 6 Meses	12	22.571,34	1.870,20	0,00	24.441,54	0,34	950.732,85	975.174,39	3,25	35,89	
De > 6 a < 12 Meses	10	45.015,86	4.780,02	0,00	49.795,88	0,70	657.037,01	706.832,89	2,35	36,69	
De = 12 a < 18 Meses	11	91.665,08	11.873,22	0,00	103.538,30	1,46	1.023.368,91	1.126.907,21	3,75	36,29	
De = 18 a < 24 Meses	8	62.314,66	5.662,79	0,00	67.977,45	0,96	412.598,19	480.575,64	1,60	31,03	
De ≥ 2 Años	163	5.559.271,64	1.202.818,39	29.648,97	6.791.739,00	95,46	11.553.086,30	18.344.825,30	61,09	48,93	
Subtotal	322	5,842,783,56	1,231,800,78	40,056,63	7,114,640,97	100,00	22,914,180,10	30,028,821,07	100,00	39,43	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	81	4.550.986,99	254.748,86	0,00	4.805.735,85	100,00	0,00	4.805.735,85	100,00	24,53	
Subtotal	81	4,550,986,99	254,748,86	0,00	4,805,735,85	100,00	0,00	4,805,735,85	100,00	24,53	
Total	403	10,393,770,55	1,486,549,64	40,056,63	11,920,376,82		22,914,180,10	34,834,556,92			

Información adicional