

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2020
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	25.567,63 231.131.375,20 25,57%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 25/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2020 "Pass-Through"	Aa2 (sf) A (sf)	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%	0,1900% 25/05/2020 38,237474 Bruto 30,972354 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.
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%	0,7900% 25/05/2020 199,694444 Bruto 161,752500 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%	1,5900% 25/05/2020 401,916667 Bruto 325,552500 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.
Total		319.487.123,95	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		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	5,29	4,86	4,49	4,16	3,87	3,62	3,40	3,19	
		Fecha	Años	09/06/2025	03/01/2025	19/08/2024	21/04/2024	08/01/2024	08/10/2023	17/07/2023	04/05/2023	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	4,87	4,49	4,16	3,88	3,62	3,40	3,20	
		Fecha	Años	10/06/2025	04/01/2025	20/08/2024	23/04/2024	09/01/2024	08/10/2023	18/07/2023	06/05/2023	
		Amort. final	Años	12,01	11,01	10,25	9,76	9,01	8,50	8,01	7,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/05/2027	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,17	12,33	11,58	10,87	10,22	9,61	9,05	8,55	
		Fecha	Años	23/04/2033	20/06/2032	18/09/2031	05/01/2031	11/05/2030	30/09/2029	10/03/2029	08/09/2028	
		Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	12,25	11,50	10,76	10,25	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/05/2027	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,35	15,46	14,60	13,79	13,04	12,35	11,72	11,13	
		Fecha	Años	25/06/2036	07/08/2035	26/09/2034	04/12/2033	06/03/2033	28/06/2032	09/11/2031	09/04/2031	
		Amort. final	Años	18,26	17,26	16,51	15,76	15,01	14,25	13,51	12,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	23/05/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/05/2027	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,11	21,28	20,48	19,69	18,92	18,17	17,44	16,73	
		Fecha	Años	30/03/2042	01/06/2041	10/08/2040	28/10/2039	20/01/2039	21/04/2038	28/07/2037	12/11/2036	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	

* 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	72,34%	231.131.375,20	43,12%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,34%	29.855.748,75	33,78%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	8,92%	28.500.000,00	24,86%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	9,39%	30.000.000,00	15,47%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		319.487.123,95			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,47%	49.410.796,28		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	52.650.976,31	0,0000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	52.362,37	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	5.110,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	50.000.000,00	1,0900%
	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		4.542	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	330.613.730,90	1.000.013.631,29
	Medio	72.790,34	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	597.876,83	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,63%	5,82%
	Mínimo	0,00%	4,05%
	Máximo	1,75%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	211	302
	Mínimo	01/04/2020	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
0,01 - 10%		2,21	7,04
10,01 - 20%		7,78	15,56
20,01 - 30%		13,92	25,45
30,01 - 40%		20,05	35,20
40,01 - 50%		28,06	44,97
50,01 - 60%		22,05	54,17
60,01 - 70%		4,91	62,71
70,01 - 80%		0,87	73,91
80,01 - 90%		0,10	84,93
90,01 - 100%		0,05	93,69
Medio ponderado		40,38	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		93,69	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.com
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: 31/03/2020
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	0,22%	0,16%	0,23%	0,27%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,56%	1,93%	2,77%	3,17%	4,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,00%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,19%	0,14%
Canarias	1,88%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,61%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,03%
Cataluña	8,52%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,05%	52,72%
Extremadura	0,32%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	6,70%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,78%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,39%	3,40%
País Vasco	0,81%	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	115	37.750,11	3.559,82	5.099,99	46.409,92	0,70	8.705.784,01	8.752.193,93	23,40	32,04
De > 1 a = 2 Meses	31	26.547,29	2.930,15	0,00	29.477,44	0,45	2.604.027,07	2.633.504,51	7,04	32,83
De > 2 a = 3 Meses	22	27.617,21	3.412,81	0,00	31.030,02	0,47	2.068.385,91	2.099.415,93	5,61	42,09
De > 3 a = 6 Meses	11	18.320,37	3.193,20	0,00	21.513,57	0,33	1.030.196,67	1.051.710,24	2,81	41,26
De > 6 a < 12 Meses	16	71.610,89	7.876,09	0,00	79.486,98	1,21	1.150.041,27	1.229.528,25	3,29	36,97
De = 12 a < 18 Meses	11	54.946,59	7.077,24	0,00	62.023,83	0,94	708.778,81	770.802,64	2,06	37,17
De = 18 a < 24 Meses	15	134.856,34	19.095,99	0,00	153.952,33	2,34	1.094.516,55	1.248.468,88	3,34	39,75
De ≥ 2 Años	170	4.921.126,90	1.228.467,17	17.698,38	6.167.292,45	93,57	13.449.800,82	19.617.093,27	52,45	50,07
Subtotal	391	5.292.775,70	1.275.612,47	22.798,37	6.591.186,54	100,00	30.811.531,11	37.402.717,65	100,00	41,28
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	82	4.657.416,69	225.687,72	0,00	4.883.104,41	100,00	0,00	4.883.104,41	100,00	24,55
Subtotal	82	4.657.416,69	225.687,72	0,00	4.883.104,41	100,00	0,00	4.883.104,41	100,00	24,55
Total	473	9.950.192,39	1.501.300,19	22.798,37	11.474.290,95		30.811.531,11	42.285.822,06		

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