

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	24.732,66 223.583.246,40 24,73%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0180% 24/08/2020 1,125336 Bruto 0,911522 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2020 "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%	0,3180% 24/08/2020 63,997456 Bruto 51,837939 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%	0,9180% 24/08/2020 232,050000 Bruto 187,960500 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%	1,7180% 24/08/2020 434,272222 Bruto 351,760500 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		311.938.995,15	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	5,19	4,77	4,40	4,09	3,80	3,56	3,34	3,14	
		Fecha	Años	31/07/2025	28/02/2025	17/10/2024	24/06/2024	12/03/2024	14/12/2023	24/09/2023	16/07/2023	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	4,77	4,41	4,09	3,81	3,56	3,34	3,14	
		Fecha	Años	01/08/2025	01/03/2025	19/10/2024	24/06/2024	14/03/2024	15/12/2023	25/09/2023	16/07/2023	
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	8,76	8,25	7,76	7,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/08/2027	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,91	12,08	11,34	10,66	10,02	9,42	8,87	8,38	
		Fecha	Años	17/04/2033	21/06/2032	25/09/2031	17/01/2031	29/05/2030	23/10/2029	07/04/2029	10/10/2028	
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,00	9,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/08/2027	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	15,21	14,37	13,57	12,83	12,16	11,54	10,96	
		Fecha	Años	20/06/2036	07/08/2035	02/10/2034	15/12/2033	21/03/2033	18/07/2032	04/12/2031	07/05/2031	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	16,26	15,51	14,76	14,01	13,26	12,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
		Fecha	Años	23/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	23/08/2029	23/11/2028	24/05/2028	23/11/2027	24/08/2027	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,51	8,00	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,85	21,03	20,23	19,46	18,70	17,96	17,24	16,55	
		Fecha	Años	25/03/2042	31/05/2041	13/08/2040	04/11/2039	31/01/2039	06/05/2038	16/08/2037	06/12/2036	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	

* 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	71,68%	223.583.246,40	44,19%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,57%	29.855.748,75	34,62%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	9,14%	28.500.000,00	25,48%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	9,62%	30.000.000,00	15,86%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		311.938.995,15			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,86%	49.472.081,70		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		53.179.435,95	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		206.392,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.117,62		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			50.000.000,00	1,218%
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		4.497	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	322.192.419,35	1.000.013.631,29
	Medio	71.646,08	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	592.629,68	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,61%	5,82%
	Mínimo	0,00%	4,05%
	Máximo	1,92%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	210	302
	Mínimo	01/07/2020	05/02/2009
	Máximo	01/11/2048	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%		2,39	7,00
	10,01 - 20%	8,15	15,67
	20,01 - 30%	14,40	25,61
	30,01 - 40%	20,30	35,37
	40,01 - 50%	28,12	45,01
	50,01 - 60%	21,33	54,14
	60,01 - 70%	4,44	62,79
	70,01 - 80%	0,72	74,13
	80,01 - 90%	0,10	84,01
	90,01 - 100%	0,05	92,89
Medio ponderado		39,97	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		92,89	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: 30/06/2020
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	0,31%	0,26%	0,21%	0,26%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,68%	3,07%	2,52%	3,11%	4,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,05%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,19%	0,14%
Canarias	1,89%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,63%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,03%
Cataluña	8,61%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,10%	52,72%
Extremadura	0,32%	0,20%
Galicia	0,75%	0,68%
Islas Baleares	6,59%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,67%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,42%	3,40%
País Vasco	0,82%	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	85	31.578,61	3.111,71	5.099,99	39.790,31	0,58	7.037.646,84	7.077.437,15	18,33	32,43
De > 1 a = 2 Meses	43	29.744,94	2.819,95	0,00	32.564,89	0,47	3.341.120,26	3.373.685,15	8,74	33,79
De > 2 a = 3 Meses	27	27.460,34	3.020,68	0,00	30.481,02	0,44	2.774.295,55	2.804.776,57	7,26	34,85
De > 3 a = 6 Meses	27	50.211,76	5.985,32	0,00	56.197,08	0,81	2.155.319,47	2.211.516,55	5,73	37,35
De > 6 a < 12 Meses	14	63.293,07	6.562,35	0,00	69.855,42	1,01	1.093.596,07	1.163.451,49	3,01	32,67
De = 12 a < 18 Meses	14	80.647,41	10.513,86	0,00	91.161,27	1,32	1.017.135,53	1.108.296,80	2,87	41,90
De = 18 a < 24 Meses	8	64.689,99	7.227,51	0,00	71.917,50	1,04	459.699,05	531.616,55	1,38	36,51
De ≥ 2 Años	179	5.227.364,57	1.265.945,00	17.698,38	6.511.007,95	94,32	13.836.053,59	20.347.061,54	52,69	49,46
Subtotal	397	5.574.990,69	1.305.186,38	22.798,37	6.902.975,44	100,00	31.714.866,36	38.617.841,80	100,00	40,83
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	82	4.657.416,69	232.302,95	0,00	4.889.719,64	100,00	0,00	4.889.719,64	100,00	24,58
Subtotal	82	4.657.416,69	232.302,95	0,00	4.889.719,64	100,00	0,00	4.889.719,64	100,00	24,58
Total	479	10.232.407,38	1.537.489,33	22.798,37	11.792.695,08		31.714.866,36	43.507.561,44		

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