

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	23.626,48 213.583.379,20 23,63%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2020 "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%	0,1090% 24/11/2020 22.177292 Bruto 17,963607 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%	0,7090% 24/11/2020 181,188889 Bruto 146,763000 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%	1,5090% 24/11/2020 385,633333 Bruto 312,363000 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		301.939.127,95	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,67	4,31	4,00	3,73	3,49	3,27
		Fecha	Años	21/09/2025	24/04/2025	14/12/2024	23/08/2024	14/05/2024	17/02/2024	30/11/2023
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,67	4,32	4,00	3,73	3,49	3,27
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027
		Amort. final	Años	11,26	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	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
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	11,82	11,10	10,42	9,80	9,21	8,68
		Fecha	Años	08/04/2033	18/06/2032	27/09/2031	23/01/2031	08/06/2030	07/11/2029	26/04/2029
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	9,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	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
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,82	14,96	14,13	13,34	12,62	11,96	11,35
		Fecha	Años	16/06/2036	07/08/2035	06/10/2034	24/12/2033	04/04/2033	04/08/2032	25/12/2031
		Amort. final	Años	17,76	16,76	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	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
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,59	20,78	20,00	19,23	18,49	17,76	17,05
		Fecha	Años	22/03/2042	01/06/2041	18/08/2040	13/11/2039	13/02/2039	23/05/2038	06/09/2037
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02

* 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	70,74%	213.583.379,20	45,65%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,89%	29.855.748,75	35,76%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	9,44%	28.500.000,00	26,32%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	9,94%	30.000.000,00	16,38%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		301.939.127,95		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	16,38%	49.463.880,63		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		52.746.360,06	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		343.676,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.924,51	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	1,009%
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		4.427
Principal		7.710
Pendiente vencimiento		312.331.678,98
Medio		70.551,54
Mínimo		0,00
Máximo		587.377,31
Interés nominal		982.091,87
Medio ponderado		0,63%
Mínimo		5,82%
Máximo		0,00%
Vencimiento final		1,92%
Media ponderada (meses)		208
Mínimo		05/10/2020
Máximo		05/02/2009
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		10/09/2048
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		2,49	6,92
10,01 - 20%		8,14	15,53
20,01 - 30%		15,58	25,60
30,01 - 40%		20,74	35,55
40,01 - 50%		27,88	45,03
50,01 - 60%		20,62	54,09
60,01 - 70%		3,78	62,92
70,01 - 80%		0,62	74,16
80,01 - 90%		0,10	83,08
90,01 - 100%		0,05	92,10
Medio ponderado		39,48	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		92,10	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: 30/09/2020
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	0,41%	0,42%	0,34%	0,29%	0,38%
Tasa anual equivalente	4,82%	4,98%	4,03%	3,42%	4,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,11%	9,99%
Aragón	1,04%	0,81%
Asturias	0,20%	0,14%
Canarias	1,88%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,57%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,55%	2,03%
Cataluña	8,73%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,12%	52,72%
Extremadura	0,33%	0,20%
Galicia	0,76%	0,68%
Islas Baleares	6,49%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,71%	4,36%
Murcia	5,03%	4,98%
Navarra	3,30%	3,40%
País Vasco	0,80%	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	86	27.114,97	2.613,59	5.099,99	34.828,55	0,48	6.292.290,08	6.327.118,63	16,76	30,55
De > 1 a = 2 Meses	40	32.197,15	4.010,40	0,00	36.207,55	0,50	3.727.291,23	3.763.498,78	9,97	39,43
De > 2 a = 3 Meses	16	17.384,90	1.843,76	0,00	19.228,66	0,27	986.099,07	1.005.327,73	2,66	32,04
De > 3 a = 6 Meses	29	32.123,60	3.804,53	0,00	35.928,13	0,50	2.640.776,62	2.676.704,75	7,09	36,91
De > 6 a < 12 Meses	21	70.487,72	7.033,73	0,00	77.521,45	1,08	1.418.447,55	1.495.969,00	3,96	30,07
De = 12 a < 18 Meses	15	118.088,97	12.467,06	0,00	130.556,03	1,81	1.148.185,02	1.278.741,05	3,39	39,40
De = 18 a < 24 Meses	11	67.178,16	8.377,32	0,00	75.555,48	1,05	540.121,12	615.676,60	1,63	36,38
De ≥ 2 Años	180	5.474.350,13	1.294.654,88	20.108,21	6.789.113,22	94,31	13.791.783,52	20.580.896,74	54,53	49,67
Subtotal	398	5.838.925,60	1.334.805,27	25.208,20	7.198.939,07	100,00	30.544.994,21	37.743.933,28	100,00	41,03
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	82	4.657.416,69	238.858,43	0,00	4.896.275,12	100,00	0,00	4.896.275,12	100,00	24,61
Subtotal	82	4.657.416,69	238.858,43	0,00	4.896.275,12	100,00	0,00	4.896.275,12	100,00	24,61
Total	480	10.496.342,29	1.573.663,70	25.208,20	12.095.214,19		30.544.994,21	42.640.208,40		

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