

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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	22.713,16 205.326.966,40 22,71%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 24/02/2021 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2021 "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%	0,0720% 24/02/2021 14,649221 Bruto 11,865869 Neto	24/05/2052 24/02/2021 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%	0,6720% 24/02/2021 171,733333 Bruto 139,104000 Neto	24/05/2052 24/02/2021 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%	1,4720% 24/02/2021 376,177778 Bruto 304,704000 Neto	24/05/2052 24/02/2021 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c.	B1 n.c.
Total		293.682.715,15 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	4,96	4,56	4,21	3,91	3,64	3,40	3,20	3,01	
			Fecha	07/11/2025	14/06/2025	07/02/2025	20/10/2024	13/07/2024	19/04/2024	04/02/2024	27/11/2023	
		Amort. final	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,56	4,21	3,91	3,64	3,41	3,20	3,01	
			Fecha	08/11/2025	15/06/2025	08/02/2025	20/10/2024	15/07/2024	20/04/2024	04/02/2024	28/11/2023	
Amort. final		Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	7,75	7,50	7,00		
		Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/05/2030	24/11/2029	24/05/2029	24/08/2028	24/05/2028	24/11/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
		Amort. final	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,33	11,55	10,84	10,18	9,56	9,00	8,48	8,00	
			Fecha	22/03/2033	08/06/2032	23/09/2031	25/01/2031	16/06/2030	21/11/2029	14/05/2029	22/11/2028	
Amort. final		Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	9,75	9,26		
		Fecha	24/08/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/02/2031	24/08/2030	24/02/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
		Amort. final	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,53	14,69	13,87	13,10	12,39	11,73	11,13	10,58	
			Fecha	01/06/2036	29/07/2035	03/10/2034	26/12/2033	11/04/2033	15/08/2032	09/01/2032	22/06/2031	
Amort. final		Años	17,51	16,51	15,76	15,01	14,26	13,50	13,01	12,26		
		Fecha	24/05/2038	24/05/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/02/2035	24/05/2034	24/11/2033	24/02/2033		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	23/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	23/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
		Amort. final	Años	10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75	
			Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,31	20,52	19,74	18,98	18,25	17,53	16,83	16,15	
			Fecha	12/03/2042	25/05/2041	15/08/2040	14/11/2039	17/02/2039	31/05/2038	18/09/2037	14/01/2037	
Amort. final		Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77		
		Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048		

* 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	69,91%	205.326.966,40	46,96%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	10,17%	29.855.748,75	36,79%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	9,70%	28.500.000,00	27,09%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	10,22%	30.000.000,00	16,87%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		293.682.715,15			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	16,87%	49.544.539,51		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		49.767.988,91	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		60.679,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.882,16	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	0,972%
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		4.394
Principal		7.710
Pendiente vencimiento		307.088.768,65
Medio		69.888,20
Mínimo		0,00
Máximo		583.872,84
Interés nominal		982.091,87
Medio ponderado		0,62%
Mínimo		5,82%
Máximo		0,00%
Vencimiento final		4,05%
Media ponderada (meses)		1,92%
Mínimo		207
Máximo		05/12/2020
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		05/11/2048
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,62	6,91
10,01 - 20%		8,02	15,46
20,01 - 30%		15,92	25,48
30,01 - 40%		21,28	35,59
40,01 - 50%		28,04	45,09
50,01 - 60%		20,05	54,14
60,01 - 70%		3,32	63,04
70,01 - 80%		0,60	73,90
80,01 - 90%		0,10	82,46
90,01 - 100%		0,05	91,56
Medio ponderado		39,22	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		91,56	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: 30/11/2020
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	0,09%	0,28%	0,33%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,04%	3,27%	3,94%	3,22%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,13%	9,99%
Aragón	1,04%	0,81%
Asturias	0,20%	0,14%
Canarias	1,86%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,58%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,03%
Cataluña	8,70%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,12%	52,72%
Extremadura	0,33%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	6,53%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,69%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,31%	3,40%
Pais Vasco	0,78%	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	103	31.088,16	3.079,22	5.099,99	39.267,37	0,54	8.163.334,81	8.202.602,18	22,24	32,12
De > 1 a = 2 Meses	17	14.559,50	1.413,18	0,00	15.972,68	0,22	1.557.876,54	1.573.849,22	4,27	31,67
De > 2 a = 3 Meses	16	24.704,60	1.818,92	0,00	26.523,52	0,36	1.371.696,06	1.398.219,58	3,79	32,33
De > 3 a = 6 Meses	19	26.555,50	3.167,26	0,00	29.722,76	0,41	1.566.503,75	1.596.226,51	4,33	41,89
De > 6 a < 12 Meses	25	82.410,13	8.648,80	0,00	91.058,93	1,24	1.794.973,63	1.886.032,56	5,11	31,53
De = 12 a < 18 Meses	14	106.118,50	11.927,65	0,00	118.046,15	1,61	1.038.614,94	1.156.661,09	3,14	38,21
De = 18 a < 24 Meses	10	72.713,82	8.186,03	0,00	80.899,85	1,11	491.445,51	572.345,36	1,55	38,40
De ≥ 2 Años	181	5.591.820,75	1.299.232,35	23.971,62	6.915.024,72	94,51	13.583.039,79	20.498.064,51	55,57	49,22
Subtotal	385	5,949,970,96	1.337.473,41	29.071,61	7.316.515,98	100,00	29.567.485,03	36.884.001,01	100,00	40,63
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	82	4.789.334,52	256.929,26	0,00	5.046.263,78	100,00	0,00	5.046.263,78	100,00	25,37
Subtotal	82	4,789,334,52	256.929,26	0,00	5.046.263,78	100,00	0,00	5.046.263,78	100,00	25,37
Total	467	10.739.305,48	1.594.402,67	29.071,61	12.362.779,76		29.567.485,03	41.930.264,79		

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