

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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 24/08/2021 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2021 "Pass-Through"	Aa1 (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%	0,0550% 24/08/2021 11,190377 Bruto 9,064205 Neto	24/05/2052 24/08/2021 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (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%	0,6550% 24/08/2021 167,388889 Bruto 135,585000 Neto	24/05/2052 24/08/2021 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 24/08/2021 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	B1 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)										
			% TACP							
			% TACP Mensual		0,08		0,17		0,25	
			% TACP Anual equivalente		1,00		2,00		3,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	24/01/2026	Años	4,30	10/09/2025	3,98	02/02/2025
		Amort. final	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Fecha	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	26/01/2026	Años	4,31	12/09/2025	3,70	02/02/2025
		Amort. final	Años	10,26	24/08/2031	Años	9,76	24/02/2031	9,01	24/08/2029
		Fecha	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031	24/08/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Amort. final	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Fecha	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,65	12/01/2033	Años	10,91	17/04/2032	10,24	01/01/2031
		Amort. final	Años	13,01	24/05/2034	Años	12,28	24/08/2033	11,51	24/08/2031
		Fecha	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034	24/05/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Amort. final	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Fecha	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,86	29/03/2036	Años	14,04	04/06/2035	13,25	27/11/2033
		Amort. final	Años	16,77	24/02/2038	Años	16,01	24/05/2037	15,26	24/02/2030
		Fecha	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038	24/02/2038
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	23/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Amort. final	Años	10,01	24/05/2031	Años	9,26	24/08/2030	8,76	24/08/2029
		Fecha	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031	24/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,65	12/01/2042	Años	19,88	05/04/2041	19,13	12/10/2039
		Amort. final	Años	27,27	24/08/2048	Años	27,27	24/08/2048	27,27	24/08/2048
		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		A la emisión		
		% MC		% 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		50.701.063,55	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		41.880,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.573,93	
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	4.265	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	288.220.396,71	1.000.013.631,29	
Medio	67.578,05	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	573.227,96	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,62%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	203	302	
Mínimo	01/06/2021	05/02/2009	
Máximo	05/11/2048	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,72	6,63	7,74
10,01 - 20%	8,48	15,57	15,86
20,01 - 30%	16,54	25,31	25,51
30,01 - 40%	22,18	35,42	35,46
40,01 - 50%	28,99	44,99	45,16
50,01 - 60%	18,00	54,21	55,36
60,01 - 70%	2,41	63,43	66,72
70,01 - 80%	0,52	73,22	76,44
80,01 - 90%	0,16	83,79	84,71
90,01 - 100%		1,08	96,91
Medio ponderado	38,39	60,33	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	89,95	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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/05/2021
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	0,32%	0,38%	0,37%	0,35%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,80%	4,49%	4,31%	4,14%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,21%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,20%	0,14%
Canarias	1,89%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,63%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,03%
Cataluña	8,75%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,01%	52,72%
Extremadura	0,34%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	6,32%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,73%	4,36%
Murcia	5,00%	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	81	23.007,20	1.878,95	9.100,00	33.986,15	0,47	5.796.113,12	5.830.099,27	18,24	27,72
De > 1 a = 2 Meses	20	19.216,66	1.577,59	0,00	20.794,25	0,29	2.160.706,76	2.181.501,01	6,82	34,36
De > 2 a = 3 Meses	18	23.025,74	1.897,51	0,00	24.923,25	0,35	1.328.192,45	1.353.115,70	4,23	27,19
De > 3 a = 6 Meses	9	15.234,46	1.319,03	0,00	16.553,49	0,23	757.274,90	773.828,39	2,42	40,93
De > 6 a < 12 Meses	9	32.702,56	4.940,10	0,00	37.642,66	0,52	629.802,07	667.444,73	2,09	37,27
De = 12 a < 18 Meses	20	160.422,48	15.367,69	0,00	175.790,17	2,45	1.514.050,67	1.689.840,84	5,29	34,42
De = 18 a < 24 Meses	9	62.633,79	6.885,19	0,00	69.518,98	0,97	478.089,44	547.608,42	1,71	36,16
De ≥ 2 Años	171	5.556.703,47	1.211.963,37	29.756,64	6.798.423,48	94,72	12.122.168,53	18.920.592,01	59,19	48,92
Subtotal	337	5.892.946,36	1.245.829,43	38.856,64	7.177.632,43	100,00	24.786.397,94	31.964.030,37	100,00	39,40
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	81	4.550.986,99	251.398,73	0,00	4.802.385,72	100,00	0,00	4.802.385,72	100,00	24,51
Subtotal	81	4.550.986,99	251.398,73	0,00	4.802.385,72	100,00	0,00	4.802.385,72	100,00	24,51
Total	418	10.443.933,35	1.497.228,16	38.856,64	11.980.018,15		24.786.397,94	36.766.416,09		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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