

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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
Bankaja

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	Años	24/01/2026	10/09/2025	3,98	3,70	3,45
		Amort. final	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Fecha	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	Años	26/01/2026	12/09/2025	3,70	3,45	3,23
		Amort. final	Años	10,26	Años	24/08/2031	9,76	9,01	8,51	7,76
		Fecha	24/08/2031	24/02/2031	24/05/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Amort. final	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Fecha	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,65	Años	12/01/2033	17/04/2032	10,24	9,61	9,04
		Amort. final	Años	13,01	Años	24/05/2034	24/08/2033	11,51	11,01	10,26
		Fecha	24/05/2034	24/08/2033	24/11/2032	24/05/2032	24/08/2031	24/02/2031	24/08/2030	24/02/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Amort. final	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Fecha	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,86	Años	29/03/2036	04/06/2035	12,52	11,85	11,22
		Amort. final	Años	16,77	Años	24/02/2038	24/05/2037	15,26	14,51	13,76
		Fecha	24/02/2038	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	10,01	Años	23/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Amort. final	Años	10,01	Años	24/05/2031	24/08/2030	8,76	8,26	7,51
		Fecha	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,65	Años	12/01/2042	05/04/2041	19,13	18,40	17,69
		Amort. final	Años	27,27	Años	24/08/2048	24/08/2048	27,27	27,27	27,27
		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		53.957.809,46	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		179.596,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.963,94	
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	4.244	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	284.868.279,10	1.000.013.631,29	
Medio	67.122,59	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	571.413,14	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,45%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,52%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	203	302	
Mínimo	01/07/2021	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	% Cartera
0,01 - 10%	2,81	6,73	0,16
10,01 - 20%	8,54	15,68	1,45
20,01 - 30%	16,86	25,38	4,30
30,01 - 40%	22,20	35,49	7,61
40,01 - 50%	28,97	44,99	10,99
50,01 - 60%	17,59	54,19	15,50
60,01 - 70%	2,39	63,46	35,25
70,01 - 80%	0,49	73,25	22,55
80,01 - 90%	0,17	83,49	1,12
90,01 - 100%			1,08
Medio ponderado	38,26		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	89,67		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: 30/06/2021
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	0,48%	0,38%	0,35%	0,37%	0,38%
Tasa anual equivalente	5,63%	4,43%	4,16%	4,31%	4,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,14%	9,99%
Aragón	1,03%	0,81%
Asturias	0,21%	0,14%
Canarias	1,89%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,63%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,03%
Cataluña	8,71%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,15%	52,72%
Extremadura	0,34%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	6,23%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,71%	4,36%
Murcia	5,03%	4,98%
Navarra	3,31%	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	69	23.136,17	1.831,75	9.100,00	34.067,92	0,47	4.466.418,96	4.500.486,88	14,68	25,93
De > 1 a = 2 Meses	24	22.530,15	1.654,07	0,00	24.184,22	0,33	2.319.404,89	2.343.589,11	7,65	30,33
De > 2 a = 3 Meses	14	18.790,58	1.468,91	0,00	20.259,49	0,28	1.164.350,78	1.184.610,27	3,86	28,28
De > 3 a = 6 Meses	13	24.353,78	2.015,45	0,00	26.369,23	0,37	950.814,38	977.183,61	3,19	37,49
De > 6 a < 12 Meses	9	42.079,39	4.711,47	0,00	46.790,86	0,65	650.807,95	697.598,81	2,28	38,20
De = 12 a < 18 Meses	16	129.888,54	13.557,72	0,00	143.446,26	1,99	1.244.572,71	1.388.018,97	4,53	34,43
De = 18 a < 24 Meses	11	69.219,76	7.309,69	0,00	76.529,45	1,06	610.112,02	686.641,47	2,24	38,50
De ≥ 2 Años	170	5.606.646,90	1.211.052,39	30.956,63	6.848.655,92	94,85	12.025.071,68	18.873.727,60	61,57	48,85
Subtotal	326	5.936.645,27	1.243.601,45	40.056,63	7.220.303,35	100,00	23.431.553,37	30.651.856,72	100,00	39,22
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	81	4.550.986,99	253.095,01	0,00	4.804.082,00	100,00	0,00	4.804.082,00	100,00	24,52
Subtotal	81	4.550.986,99	253.095,01	0,00	4.804.082,00	100,00	0,00	4.804.082,00	100,00	24,52
Total	407	10.487.632,26	1.496.696,46	40.056,63	12.024.385,35		23.431.553,37	35.455.938,72		

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