

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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 Suscriptor
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	19.692,45 178.019.748,00 19,69%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2021 "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%	0,0520% 24/11/2021 10,579993 Bruto 8,569794 Neto	24/05/2052 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%	0,6520% 24/11/2021 166,62222 Bruto 134,964000 Neto	24/05/2052 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%	1,4520% 24/11/2021 371,066667 Bruto 300,564000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	B1 n.c.
Total		266.375.496,75 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)

Serie	Hipótesis	Vida media	% TACP									
			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	4,52	4,16	3,85	3,57	3,33	3,13	2,94	2,77	
	Amort. final	Años	01/03/2026	20/10/2025	29/06/2025	20/03/2025	23/12/2024	08/10/2024	31/07/2024	30/05/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,16	3,85	3,58	3,34	3,13	2,94	2,77		
	Amort. final	Años	02/03/2026	22/10/2025	29/06/2025	22/03/2025	24/12/2024	08/10/2024	31/07/2024	30/05/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,01	8,51	7,75	7,26	7,01	6,51	6,25	
	Amort. final	Años	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/08/2028	24/02/2028	24/11/2027		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,28	10,56	9,91	9,31	8,75	8,23	7,75	7,33		
	Amort. final	Años	01/12/2032	13/03/2032	20/07/2031	12/12/2030	21/05/2030	14/11/2029	24/05/2029	19/12/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,01	8,51	7,75	7,26	7,01	6,51	6,25	
	Amort. final	Años	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/08/2028	24/02/2028	24/11/2027		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,71	12,93	12,22	11,56	10,95	10,39	9,88		
	Amort. final	Años	23/02/2036	05/05/2035	27/07/2034	08/11/2033	12/03/2033	02/08/2032	12/01/2032	08/07/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,01	8,51	7,75	7,26	7,01	6,51	6,25	
	Amort. final	Años	24/05/2031	24/08/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/08/2028	24/02/2028	24/11/2027		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,35	19,58	18,84	18,12	17,41	16,73	16,08	15,42		
	Amort. final	Años	24/12/2041	20/03/2041	22/06/2040	02/10/2039	17/01/2039	12/05/2038	12/09/2037	20/10/2037		

* 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	66,83%	178.019.748,00	43,17%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	11,21%	29.855.748,75	31,96%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	10,70%	28.500.000,00	21,26%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	11,26%	30.000.000,00	10,00%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		266.375.496,75	100,00%		1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		26.637.549,68	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.081.432,50	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		187.685,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.407,82	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		26.637.549,68	0,952%
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	4.177	7.710	
Principal	Pendiente vencimiento	278.138.159,69	1.000.013.631,29
	Medio	66.588,02	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	567.782,83	982.091,87
	Interés nominal		
Medio ponderado	0,40%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,52%	7,50%	
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	201	302
	Mínimo	01/09/2021	05/02/2009
	Máximo	05/11/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/BIBOR 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	% P/VT
0,01 - 10%	2,89	6,69	0,16	7,74
10,01 - 20%	8,52	15,64	1,45	15,86
20,01 - 30%	17,17	25,24	4,30	25,51
30,01 - 40%	22,90	35,51	7,61	35,46
40,01 - 50%	28,38	44,94	10,99	45,16
50,01 - 60%	17,18	54,05	15,50	55,36
60,01 - 70%	2,30	63,33	35,25	66,72
70,01 - 80%	0,59	74,18	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,06	89,12	1,12	84,71
90,01 - 100%			1,08	96,91
Medio ponderado	37,98		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	89,12		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

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	0,20%	0,50%	0,45%	0,38%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,38%	5,87%	5,21%	4,46%	4,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,07%	9,99%
Aragón	1,03%	0,81%
Asturias	0,21%	0,14%
Canarias	1,91%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,55%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,03%
Cataluña	8,79%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,17%	52,72%
Extremadura	0,34%	0,20%
Galicia	0,81%	0,68%
Islas Baleares	6,17%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,73%	4,36%
Murcia	5,01%	4,98%
Navarra	3,35%	3,40%
País Vasco	0,81%	0,61%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	79	28.307,53	1.793,40	10.407,66	40.508,59	0,48	5.859.156,74	5.899.665,33	18,57		28,36
De > 1 a = 2 Meses	22	17.788,84	1.240,63	0,00	19.029,47	0,23	1.773.615,68	1.792.645,15	5,64		32,84
De > 2 a = 3 Meses	11	13.024,72	1.060,18	0,00	14.084,90	0,17	880.363,57	894.448,47	2,82		30,84
De > 3 a = 6 Meses	16	23.440,92	2.231,76	0,00	25.672,68	0,30	1.000.699,58	1.026.372,26	3,23		33,16
De > 6 a < 12 Meses	10	36.136,08	3.078,58	0,00	39.214,66	0,47	687.362,10	726.576,76	2,29		35,09
De = 12 a < 18 Meses	9	62.747,47	7.499,83	0,00	70.247,30	0,83	658.955,42	729.202,72	2,30		34,15
De = 18 a < 24 Meses	10	100.357,29	10.671,70	0,00	111.028,99	1,32	827.456,36	938.485,35	2,95		35,64
De ≥ 2 Años	172	6.798.902,90	1.276.677,81	32.168,38	8.107.749,09	96,21	11.650.272,61	19.758.021,70	62,20		49,84
Subtotal	329	7.080.705,75	1.304.253,89	42.576,04	8.427.535,68	100,00	23.337.882,06	31.765.417,74	100,00		40,34
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	66	4.058.210,81	237.518,54	0,00	4.295.729,35	100,00	0,00	4.295.729,35	100,00		25,72
Subtotal	66	4.058.210,81	237.518,54	0,00	4.295.729,35	100,00	0,00	4.295.729,35	100,00		25,72
Total	395	11.138.916,56	1.541.772,43	42.576,04	12.723.265,03		23.337.882,06	36.061.147,09			

Información adicional