

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291		100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820		100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	26.129,70 31.068.213,30 26,13%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1090% 27/03/2015 6,962113 Bruto 5,589690 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475		100.000,00 47.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6790% 27/03/2015 165,977778 Bruto 132,782222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Dsf	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2790% 27/03/2015 312,644444 Bruto 250,115555 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0790% 27/03/2015 997,088889 Bruto 797,671111 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		128.068.213,30	1.027.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,07	0,99	0,92	0,86	0,81	0,77	0,72
		Amort. final	Años	22/01/2016	24/12/2015	30/11/2015	08/11/2015	21/10/2015	05/10/2015	18/09/2015
		Fecha	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Amort. final	Años	22/01/2016	24/12/2015	30/11/2015	08/11/2015	21/10/2015	05/10/2015	18/09/2015
		Fecha	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Fecha	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Amort. final	Años	02/02/2019	18/10/2018	15/07/2018	21/04/2018	04/02/2018	27/11/2017	27/09/2017
		Fecha	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,24
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Fecha	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Amort. final	Años	04/03/2025	30/06/2024	23/11/2023	09/05/2023	13/11/2022	05/06/2022	08/01/2022
		Fecha	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Fecha	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016
		Amort. final	Años	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
		Fecha	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51

* 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
Clase A	24,26%	31.068.213,30	69,26%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	24,26%	31.068.213,30		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	37,09%	47.500.000,00	22,26%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	17,57%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	21,08%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		128.068.213,30			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,70%	27.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.708.720,73	0,079%
Ppales. cobrados ples de ingreso		93.127,97	
Ints. cobrados ples de ingreso		8.343,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	837	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	113.280.759,82	1.000.029.080,53
Medio	135.341,41	350.150,24
Mínimo	0,00	96,03
Máximo	3.664.904,80	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	5,11%
Mínimo	0,56%	3,90%
Máximo	5,35%	8,87%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	118	94
Mínimo	01/03/2015	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,51%	29,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,49%	70,11%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,41%	0,56%	0,66%	1,00%
Tasa anual equivalente	2,08%	4,81%	6,47%	7,68%	11,40%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,75%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,06%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,39%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,80%	7,23%
(I) - Hostelería	11,56%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,68%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	9,54%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,99%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,63%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,07%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	4,14%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,84%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,31%	0,42%
(P) - Educación	0,88%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,16%	0,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,09%	4,85%
Aragón	1,27%	1,85%
Asturias	0,91%	0,68%
Canarias	5,52%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,33%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,02%	4,02%
Cataluña	16,07%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	45,96%	54,53%
Extremadura	0,21%	0,44%
Galicia	1,95%	2,20%
Islas Baleares	5,27%	2,85%
La Rioja	0,55%	0,40%
Madrid	9,38%	7,13%
Murcia	2,30%	2,47%
Navarra	0,62%	0,59%
País Vasco	0,51%	0,34%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	50	51.252,87	7.921,98	0,00	59.174,85	0,26	7.820.254,77	7.879.429,62	14,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	23.297,93	5.838,01	0,00	29.135,94	0,13	1.997.074,73	2.026.210,67	3,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	17.242,16	2.441,06	0,00	19.683,22	0,09	655.242,82	674.926,04	1,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	69.689,26	7.165,67	0,00	76.854,93	0,34	1.221.960,23	1.298.815,16	2,34
De > 6 a < 12 Meses	15	493.714,56	54.183,49	0,00	547.898,05	2,44	4.660.445,21	5.208.343,26	9,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	196.689,67	26.873,68	0,00	223.563,35	1,00	1.335.185,03	1.558.748,38	2,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	252.279,51	28.233,34	0,00	280.512,85	1,25	775.416,54	1.055.929,39	1,91
De ≥ 2 Años	190	18.953.600,01	2.238.578,88	0,00	21.192.178,89	94,49	14.497.271,76	35.689.450,65	64,43
Subtotal	310	20.057.765,97	2.371.236,11	0,00	22.429.002,08	100,00	32.962.851,09	55.391.853,17	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	63.489,57	133,92	0,00	63.623,49	1,26	0,00	63.623,49	1,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	529.596,48	1.775,18	0,00	531.371,66	10,51	0,00	531.371,66	10,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	206.161,43	900,83	0,00	207.062,26	4,09	0,00	207.062,26	4,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	559.417,97	3.964,70	0,00	563.382,67	11,14	0,00	563.382,67	11,14
De > 6 a < 12 Meses	12	385.451,61	5.149,67	0,00	390.601,28	7,72	0,00	390.601,28	7,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	96.226,82	2.194,49	0,00	98.421,31	1,95	0,00	98.421,31	1,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	425.834,21	10.001,40	0,00	435.835,61	8,62	0,00	435.835,61	8,62
De ≥ 2 Años	31	2.617.684,59	149.171,00	0,00	2.766.855,59	54,71	0,00	2.766.855,59	54,71
Subtotal	72	4.883.862,68	173.291,19	0,00	5.057.153,87	100,00	0,00	5.057.153,87	100,00
Total	382	24.941.628,65	2.544.527,30	0,00	27.486.155,95		32.962.851,09	60.449.007,04	