

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 márgen 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	27/09/2016 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2016 "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	27/09/2016 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	2.213,45 2.631.792,05 2,21%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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%	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3310% 27/09/2016 84,588889 Bruto 68,517000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf 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	0,9310% 27/09/2016 237,922222 Bruto 192,717000 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	3,7310% 27/09/2016 953,477778 Bruto 772,317000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		99.631.792,05	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)										
Serie A3(G)	% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
	% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,50	0,49	0,49	0,49	0,49	0,48
		Amort. final	Fecha	18/03/2017	24/12/2016	24/12/2016	23/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	20/12/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,48	2,30	2,14	1,99	1,87	1,75	1,65
		Amort. final	Fecha	17/12/2018	12/10/2018	15/08/2018	24/06/2018	09/05/2018	28/03/2018	19/02/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
		Amort. final	Fecha	27/06/2021	27/03/2021	27/12/2020	27/09/2020	27/06/2020	27/03/2020	27/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,93	8,30	7,74	7,24	6,79	6,39	5,69
		Amort. final	Fecha	31/05/2025	12/10/2024	21/03/2024	21/09/2023	10/04/2023	14/11/2022	04/07/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041

* 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
Clase A	2,64%	2.631.792,05	96,38%	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)	2,64%	2.631.792,05		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	47,68%	47.500.000,00	30,98%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	22,58%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	27,10%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		99.631.792,05			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		2.631.792,05			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.286.904,51	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		104.425,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.649,38	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		678	2.856
Principal			
Pendiente vencimiento	83.319.596,33	1.000.029.080,53	
Medio	122.890,26	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.361.152,98	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	5,11%	
Mínimo	0,24%	3,90%	
Máximo	4,79%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	116	94	
Mínimo	01/07/2016	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,58%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,42%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	10,65%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,81%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,36%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,03%	7,23%
(I) - Hostelería	13,47%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,83%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	10,33%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	4,16%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,53%	2,29%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,97%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,89%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,48%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,35%	0,42%
(P) - Educación	0,80%	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,98%	0,49%	0,55%	0,49%	0,92%
Tasa anual equivalente	11,20%	5,67%	6,39%	5,73%	10,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,50%	4,85%
Aragón	0,95%	1,85%
Asturias	0,74%	0,68%
Canarias	5,63%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	1,97%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,18%	4,02%
Cataluña	17,14%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	45,29%	54,53%
Extremadura	0,23%	0,44%
Galicia	1,55%	2,20%
Islas Baleares	5,71%	2,85%
La Rioja	0,62%	0,40%
Madrid	10,02%	7,13%
Murcia	2,54%	2,47%
Navarra	0,50%	0,59%
País Vasco	0,40%	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	23	27.807,09	2.895,98	0,00	30.703,07	0,14	2.978.324,98	3.009.028,05	7,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	8.212,63	720,69	0,00	8.933,32	0,04	383.208,82	392.142,14	0,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	21.680,34	1.088,00	0,00	22.768,34	0,10	456.777,41	479.545,75	1,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	18.350,14	1.024,70	0,00	19.374,84	0,09	377.030,46	396.405,30	0,95
De > 6 a < 12 Meses	8	118.348,07	22.474,04	0,00	140.822,11	0,62	1.658.899,97	1.799.722,08	4,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	112.015,52	16.647,61	0,00	128.663,13	0,57	1.071.390,41	1.200.053,54	2,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	156.138,76	12.115,12	0,00	168.253,88	0,74	476.712,85	644.966,73	1,54
De ≥ 2 Años	171	20.171.965,19	1.999.035,00	0,00	22.171.000,19	97,71	11.779.411,07	33.950.411,26	81,08
Subtotal	230	20.634.517,74	2.056.001,14	0,00	22.690.518,88	100,00	19.181.755,97	41.872.274,85	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	16.667,32	54,47	0,00	16.721,79	0,36	0,00	16.721,79	0,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	21.550,34	71,77	0,00	21.622,11	0,47	0,00	21.622,11	0,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	181.579,75	934,01	0,00	182.513,76	3,97	0,00	182.513,76	3,97
De > 6 a < 12 Meses	1	79.076,22	887,96	0,00	79.964,18	1,74	0,00	79.964,18	1,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	119.800,88	1.546,25	0,00	121.347,13	2,64	0,00	121.347,13	2,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	974.304,45	20.015,33	0,00	994.319,78	21,61	0,00	994.319,78	21,61
De ≥ 2 Años	33	3.013.049,72	171.446,33	0,00	3.184.496,05	69,21	0,00	3.184.496,05	69,21
Subtotal	50	4.406.028,68	194.956,12	0,00	4.600.984,80	100,00	0,00	4.600.984,80	100,00
Total	280	25.040.546,42	2.250.957,26	0,00	27.291.503,68		19.181.755,97	46.473.259,65	

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