

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

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 / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov		20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	17.072,15 304.498.867,40 17,07%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 20/02/2015 14,44 Bruto 11,41 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf A1sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	34.855,64 41.687.345,44 34,86%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,7310% 20/02/2015 65,11 Bruto 51,44 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Baa1sf AA-sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	34.855,64 16.312.439,52 34,86%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,3810% 20/02/2015 123,01 Bruto 97,18 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2sf A	BBB- Baa2 BBB
Total		362.498.652,36	2.080.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
	% TACP Mensual			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
	% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,31	3,11	2,92	2,73	2,55	2,51
		Amort. final	Fecha	24/05/2018	11/03/2018	28/12/2017	19/10/2017	12/08/2017	08/06/2017	25/05/2017
		Amort. final	Fecha	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/02/2018	20/02/2018
		Amort. final	Fecha	6,26	5,98	5,71	5,46	5,22	5,00	4,80
		Amort. final	Fecha	22/02/2021	09/11/2020	03/08/2020	04/05/2020	08/02/2020	20/11/2019	06/09/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Fecha	3,51	3,31	3,11	2,92	2,73	2,55	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/05/2018	11/03/2018	28/12/2017	19/10/2017	12/08/2017	08/06/2017	25/05/2017
		Amort. final	Fecha	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/02/2018	20/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,22	5,00	4,80
		Amort. final	Fecha	22/02/2021	09/11/2020	03/08/2020	04/05/2020	08/02/2020	20/11/2019	06/09/2019
		Amort. final	Fecha	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Fecha	3,51	3,31	3,11	2,92	2,73	2,55	2,51
		Amort. final	Fecha	24/05/2018	11/03/2018	28/12/2017	19/10/2017	12/08/2017	08/06/2017	25/05/2017

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	84,00%	304.498.867,40	21,74%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	304.498.867,40		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	41.687.345,44	10,24%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	16.312.439,52	5,74%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		362.498.652,36			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,74%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		21.996.145,12	0,080%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		598.747,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		70.654,51	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		20.800.000,00	5,645%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.008	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	363.339.962,77	2.080.009.215,99
Medio	40.335,25	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	216.132,21	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	1,58%	3,57%
Mínimo	0,46%	2,25%
Máximo	4,65%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	263
Mínimo	01/12/2014	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,57%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,78%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,18%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	8,46%	9,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,07%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,33%	0,28%	0,26%	0,80%
Tasa anual equivalente	4,22%	3,94%	3,27%	3,06%	9,16%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,72	6,78	0,06	8,29
10,01 - 20%	5,32	15,66	0,49	16,29
20,01 - 30%	10,09	25,30	1,35	25,59
30,01 - 40%	13,06	35,15	2,69	35,55
40,01 - 50%	17,10	45,20	4,79	45,37
50,01 - 60%	20,61	55,11	7,23	55,51
60,01 - 70%	25,94	64,80	11,29	65,48
70,01 - 80%	6,15	71,44	16,91	75,59
80,01 - 90%			23,24	85,56
90,01 - 100%			31,94	95,04
Medio ponderado		48,39		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		73,63		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,21%	2,26%
Aragón	0,82%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,50%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,86%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,06%	2,59%
Cataluña	9,03%	8,69%
Comunidad Valenciana	56,48%	58,98%
Extremadura	0,05%	0,02%
Galicia	0,50%	0,52%
Islas Baleares	3,86%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	15,83%	14,80%
Murcia	1,46%	1,23%
Navarra	0,76%	1,03%
País Vasco	1,26%	0,76%

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	363	81.674,39	14.446,45	0,00	96.120,84	5,18	15.236.218,48	15.332.339,32	55,05	38,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	67	34.483,41	7.174,01	0,00	41.657,42	2,25	3.037.378,21	3.079.035,63	11,06	45,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	27.399,01	6.720,15	0,00	34.119,16	1,84	1.688.021,37	1.722.140,53	6,18	45,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	42.960,58	8.497,72	0,00	51.458,30	2,78	1.206.645,62	1.258.103,92	4,52	39,58
De > 6 a < 12 Meses	37	119.115,63	19.557,02	0,00	138.672,65	7,48	1.260.599,75	1.399.272,40	5,02	35,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	71.162,84	16.590,44	0,00	87.753,28	4,73	622.217,03	709.970,31	2,55	44,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	135.735,97	28.443,63	0,00	164.179,60	8,85	768.553,51	932.733,11	3,35	42,74
De ≥ 2 Años	54	951.672,16	288.469,73	0,00	1.240.141,89	66,89	2.176.866,74	3.417.008,63	12,27	51,14
Subtotal	628	1.464.203,99	389.899,15	0,00	1.854.103,14	100,00	25.996.500,71	27.850.603,85	100,00	40,88
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	21.905,72	29,86	0,00	21.935,58	6,54	0,00	21.935,58	6,54	6,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	60.294,43	823,20	0,00	61.117,63	18,21	0,00	61.117,63	18,21	26,22
De > 6 a < 12 Meses	3	109.103,02	1.352,02	0,00	110.455,04	32,91	0,00	110.455,04	32,91	25,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	66.444,07	1.899,64	0,00	68.343,71	20,37	0,00	68.343,71	20,37	14,74
De ≥ 2 Años	4	65.745,35	7.982,53	0,00	73.727,88	21,97	0,00	73.727,88	21,97	14,53
Subtotal	14	323.492,59	12.087,25	0,00	335.579,84	100,00	0,00	335.579,84	100,00	17,06
Total	642	1.787.696,58	401.986,40	0,00	2.189.682,98		25.996.500,71	28.186.183,69		40,21