

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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 Titulación

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	
		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	16.462,82 293.630.857,52 16,46%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,2980% 20/05/2015 12,13 Bruto 9,70 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	33.674,85 40.275.120,60 33,67%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,6980% 20/05/2015 58,11 Bruto 46,49 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf A2sf A+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	1,3480% 20/05/2015 116,16 Bruto 92,93 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf A-sf	BBB- Baa2 BBB
Total		350.218.417,64	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	3,28	3,09	2,90	2,71	2,53	2,36	2,23	
		Amort. final	Fecha	30/05/2018	22/03/2018	12/01/2018	06/11/2017	01/09/2017	01/07/2017	20/06/2017	
			Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/02/2018	20/02/2018	
		Amort. final	Años	5,57	5,30	5,05	4,82	4,61	4,41	4,22	
			Fecha	14/09/2020	08/06/2020	09/03/2020	16/12/2019	28/09/2019	17/07/2019	10/05/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,51	14,01	13,51	13,25	12,76	12,50	
		Amort. final	Fecha	20/11/2029	20/08/2029	20/02/2029	20/08/2028	20/05/2028	20/11/2027	20/08/2027	
			Años	3,33	3,13	2,94	2,75	2,57	2,40	2,37	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/06/2018	08/04/2018	28/01/2018	21/11/2017	15/09/2017	13/07/2017	03/07/2017	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
			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	6,07	5,79	5,53	5,29	5,07	4,86	4,66	
		Amort. final	Fecha	13/03/2021	04/12/2020	31/08/2020	04/06/2020	14/03/2020	28/12/2019	18/10/2019	
			Años	15,01	14,76	14,25	14,01	13,51	13,01	12,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/02/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/02/2029	20/08/2028	20/02/2028	20/11/2027	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
			Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/02/2018	20/02/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,46	16,22	15,97	15,70	15,41	15,11	14,79	
		Amort. final	Fecha	02/08/2031	09/05/2031	06/02/2031	29/10/2030	15/07/2030	26/03/2030	01/12/2029	
			Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	
		Amort. final	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	
			Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	

* 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	% MC		A la emisión
						% MC
Clase A	83,84%	293.630.857,52	22,10%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	83,84%	293.630.857,52		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	40.275.120,60	10,60%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,66%	16.312.439,52	5,94%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		350.218.417,64			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,94%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.081.779,02	0,047%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		493.032,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.547,65	
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: 30/04/2015
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	8.717	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	342.810.295,28	2.080.009.215,99
Medio	39.326,64	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	211.958,26	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	1,43%	3,57%
Mínimo	0,34%	2,25%
Máximo	4,56%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	152	263
Mínimo	02/05/2015	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	0,57%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,52%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	9,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,34%	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	0,30%	0,31%	0,34%	0,30%	0,78%
Tasa anual equivalente	3,51%	3,61%	4,02%	3,48%	8,98%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,79	6,68	0,06	8,29
10,01 - 20%	5,68	15,59	0,49	16,29
20,01 - 30%	10,49	25,32	1,35	25,59
30,01 - 40%	13,50	35,10	2,69	35,55
40,01 - 50%	18,22	45,17	4,79	45,37
50,01 - 60%	21,75	55,32	7,23	55,51
60,01 - 70%	25,49	64,74	11,29	65,48
70,01 - 80%	3,09	70,73	16,91	75,59
80,01 - 90%			23,24	85,56
90,01 - 100%			31,94	95,04
Medio ponderado		47,34		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		72,23		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,24%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,55%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,84%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,06%	2,59%
Cataluña	9,19%	8,69%
Comunidad Valenciana	56,10%	58,98%
Extremadura	0,05%	0,02%
Galicia	0,50%	0,52%
Islas Baleares	3,83%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,04%	14,80%
Murcia	1,48%	1,23%
Navarra	0,72%	1,03%
País Vasco	1,28%	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	296	64.515,95	10.360,04	0,00	74.875,99	4,29	11.769.959,50	11.844.835,49	49,80	38,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	73	40.189,63	6.880,82	0,00	47.070,45	2,70	2.805.914,24	2.852.984,69	11,99	39,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	35.571,97	6.049,37	0,00	41.621,34	2,38	1.753.699,30	1.795.320,64	7,55	41,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	56.338,69	7.801,59	0,00	64.140,28	3,67	1.236.788,28	1.300.928,56	5,47	35,10
De > 6 a < 12 Meses	29	79.669,10	16.246,12	0,00	95.915,22	5,49	1.128.653,26	1.224.568,48	5,15	40,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	113.334,11	18.613,19	0,00	131.947,30	7,56	763.066,27	895.013,57	3,76	37,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	85.856,95	22.023,62	0,00	107.880,57	6,18	542.909,15	650.789,72	2,74	49,50
De ≥ 2 Años	59	932.426,59	250.108,53	0,00	1.182.535,12	67,73	2.038.487,40	3.221.022,52	13,54	46,45
Subtotal	576	1.407.902,99	338.083,28	0,00	1.745.986,27	100,00	22.039.477,40	23.785.463,67	100,00	40,03
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	15.312,03	0,00	0,00	15.312,03	2,92	0,00	15.312,03	2,92	28,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	37.060,21	109,36	0,00	37.169,57	7,10	0,00	37.169,57	7,10	21,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	154.949,22	848,50	0,00	155.797,72	29,75	0,00	155.797,72	29,75	18,43
De > 6 a < 12 Meses	2	60.294,43	1.434,98	0,00	61.729,41	11,79	0,00	61.729,41	11,79	26,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	109.103,02	1.916,39	0,00	111.019,41	21,20	0,00	111.019,41	21,20	25,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	19.828,33	668,29	0,00	20.496,62	3,91	0,00	20.496,62	3,91	6,80
De ≥ 2 Años	5	112.361,09	9.873,26	0,00	122.234,35	23,34	0,00	122.234,35	23,34	18,25
Subtotal	20	508.908,33	14.850,78	0,00	523.759,11	100,00	0,00	523.759,11	100,00	19,36
Total	596	1.916.811,32	352.934,06	0,00	2.269.745,38		22.039.477,40	24.309.222,78		39,13