

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2015
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

Depositarío 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	15.405,87 274.779.097,32 15,41%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,2220% 20/11/2015 8,74 Bruto 7,04 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	31.453,66 37.618.577,36 31,45%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,6220% 20/11/2015 50,00 Bruto 40,25 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa3sf A+sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	31.453,66 14.720.312,88 31,45%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,2720% 20/11/2015 102,25 Bruto 82,31 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2sf A-sf	BBB- Baa2 BBB
Total		327.117.987,56	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						
			% TACP Anual equivalente						
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,82	2,63	2,44	2,26	2,23	2,06
		Fecha	23/08/2018	15/06/2018	06/04/2018	27/01/2018	21/11/2017	12/11/2017	09/09/2017
	Amort. final	Años	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,75	2,51
		Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86
		Fecha	11/08/2021	11/05/2021	13/02/2021	23/11/2020	08/09/2020	28/06/2020	21/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,82	2,63	2,44	2,26	2,23	2,06
		Fecha	23/08/2018	15/06/2018	06/04/2018	27/01/2018	21/11/2017	12/11/2017	09/09/2017
	Amort. final	Años	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,75	2,51
		Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86
		Fecha	11/08/2021	11/05/2021	13/02/2021	23/11/2020	08/09/2020	28/06/2020	21/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,82	2,63	2,44	2,26	2,23	2,06
		Fecha	23/08/2018	15/06/2018	06/04/2018	27/01/2018	21/11/2017	12/11/2017	09/09/2017
	Amort. final	Años	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,75	2,51
		Fecha	20/05/2019	20/02/2019	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86
		Fecha	11/08/2021	11/05/2021	13/02/2021	23/11/2020	08/09/2020	28/06/2020	21/04/2020

* 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	% MC	% MC
Clase A	84,00%	274.779.097,32	22,36%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	9,90%
Serie A2	84,00%	274.779.097,32	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	37.618.577,36	10,86%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	14.720.312,88	6,36%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		327.117.987,56			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	6,36%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.839.460,44	0,0000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	704.549,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	42.354,33		
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: 31/10/2015
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		8.382	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		320.430.659,19	2.080.009.215,99
Medio		38.228,43	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		206.778,61	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,25%	3,57%
Mínimo		0,17%	2,25%
Máximo		3,70%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		148	263
Mínimo		01/11/2015	24/01/2004
Máximo		12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,55%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		91,18%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	9,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,26%	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	0,31%	0,27%	0,28%	0,31%	0,76%
Tasa anual equivalente	3,71%	3,14%	3,35%	3,69%	8,75%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		1,91	6,65
10,01 - 20%		6,09	15,53
20,01 - 30%		11,08	25,31
30,01 - 40%		14,46	35,19
40,01 - 50%		18,53	45,12
50,01 - 60%		23,61	55,36
60,01 - 70%		24,21	64,54
70,01 - 80%		0,11	70,28
80,01 - 90%			23,24
90,01 - 100%			31,94
Medio ponderado		46,10	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		70,50	99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,24%	2,26%
Aragón	0,80%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,53%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,82%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,08%	2,59%
Cataluña	9,44%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,52%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,48%	0,52%
Islas Baleares	3,91%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,32%	14,80%
Murcia	1,46%	1,23%
Navarra	0,71%	1,03%
País Vasco	1,30%	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	234	47.862,18	7.122,28	0,00	54.984,46	2,97	8.876.624,53	8.931.608,99	44,36	36,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	59	32.098,36	4.378,96	0,00	36.477,32	1,97	2.613.842,89	2.650.320,21	13,16	38,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	27.864,62	3.534,99	0,00	31.399,61	1,69	1.164.280,84	1.195.680,45	5,94	39,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	51.197,07	7.848,44	0,00	59.045,51	3,19	1.241.728,34	1.300.773,85	6,46	37,54
De > 6 a < 12 Meses	24	80.165,91	8.944,34	0,00	89.110,25	4,81	887.029,95	976.140,20	4,85	33,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	99.794,41	20.084,62	0,00	119.879,03	6,47	862.884,83	982.763,86	4,88	39,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	132.254,32	22.014,85	0,00	154.269,17	8,33	630.136,68	784.405,85	3,90	40,39
De ≥ 2 Años	66	1.043.313,80	264.239,93	0,00	1.307.553,73	70,57	2.006.401,80	3.313.955,53	16,46	49,08
Subtotal	492	1.514.550,67	338.168,41	0,00	1.852.719,08	100,00	18.282.929,86	20.135.648,94	100,00	38,69
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	18.276,45	134,13	0,00	18.410,58	3,48	0,00	18.410,58	3,48	5,56
De > 6 a < 12 Meses	7	191.575,82	2.153,06	0,00	193.728,88	36,59	0,00	193.728,88	36,59	21,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	60.294,43	2.033,62	0,00	62.328,05	11,77	0,00	62.328,05	11,77	26,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	109.103,02	2.496,82	0,00	111.599,84	21,08	0,00	111.599,84	21,08	25,82
De ≥ 2 Años	6	132.189,42	11.212,44	0,00	143.401,86	27,08	0,00	143.401,86	27,08	14,76
Subtotal	21	511.439,14	18.030,07	0,00	529.469,21	100,00	0,00	529.469,21	100,00	18,55
Total	513	2.025.989,81	356.198,48	0,00	2.382.188,29		18.282.929,86	20.665.118,15		37,65

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