

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 Ivis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	14.842,01 264.722.090,36 14,84%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,1580% 22/02/2016 6,12 Bruto 4,96 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	30.360,98 36.311.732,08 30,36%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,5580% 22/02/2016 44,24 Bruto 35,83 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa3sf AA-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	1,2080% 22/02/2016 99,21 Bruto 80,36 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		315.754.135,32	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						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
		Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Fecha	20/07/2018	09/05/2018	27/04/2018	18/02/2018	12/12/2017	04/12/2017	01/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,47	2,44	2,25	2,06	2,04
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,38	5,13	4,89	4,67	4,46	4,27
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,51	13,01	12,76	12,26
		Fecha	20/02/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/11/2028	20/08/2028	20/02/2028	20/11/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,50	2,47	2,28	2,09	2,07
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,85	5,60	5,35	5,12	4,91	4,71
		Amort. final	Años	14,51	14,26	13,76	13,51	13,01	12,76
		Fecha	20/05/2030	20/02/2030	20/08/2029	20/05/2029	20/11/2028	20/08/2028	20/02/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018

* 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
Clase A	83,84%	264.722.090,36	22,75%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	83,84%	264.722.090,36		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	36.311.732,08	11,25%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,66%	14.720.312,88	6,59%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		315.754.135,32			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	6,59%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	27.012.599,36	0,000%
	Cuenta de Amortización		0,00
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	624.379,41	
Pasivo		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			

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	8.259	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	311.872.620,06	2.080.009.215,99	
Medio	37.761,55	75.537,81	
Mínimo	0,00	0,09	
Máximo	205.022,31	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,20%	3,57%	
Mínimo	0,17%	2,25%	
Máximo	3,70%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	263	
Mínimo	02/01/2016	24/01/2004	
Máximo	12/08/2033	10/08/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,54%	0,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	1,89%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,21%	87,65%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	9,86%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,25%	0,00%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,07%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,01	6,69	0,06	8,29
10,01 - 20%	6,18	15,51	0,49	16,29
20,01 - 30%	11,35	25,26	1,35	25,59
30,01 - 40%	14,93	35,20	2,69	35,55
40,01 - 50%	18,51	45,10	4,79	45,37
50,01 - 60%	24,27	55,36	7,23	55,51
60,01 - 70%	22,75	64,29	11,29	65,48
70,01 - 80%			16,91	75,59
80,01 - 90%			23,24	85,56
90,01 - 100%			31,94	95,04
Medio ponderado		45,62		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		69,92		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,43%	0,36%	0,32%	0,76%
Tasa anual equivalente	6,93%	5,04%	4,20%	3,76%	8,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,27%	2,26%
Aragón	0,81%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,57%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,80%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,10%	2,59%
Cataluña	9,55%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,35%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,48%	0,52%
Islas Baleares	3,88%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,33%	14,80%
Murcia	1,48%	1,23%
Navarra	0,71%	1,03%
País Vasco	1,29%	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	169	40.886,26	5.063,58	0,00	45.949,84	2,57	5.871.023,36	5.916.973,20	38,88	36,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	19.690,24	2.851,69	0,00	22.541,93	1,26	1.615.603,17	1.638.145,10	10,76	43,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	28.355,70	3.721,45	0,00	32.077,15	1,80	1.313.085,50	1.345.162,65	8,84	37,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	26.063,99	3.537,23	0,00	29.601,22	1,66	468.927,44	498.528,66	3,28	28,44
De > 6 a < 12 Meses	25	77.537,49	10.939,01	0,00	88.476,50	4,95	942.269,23	1.030.745,73	6,77	38,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	67.953,06	9.532,30	0,00	77.485,36	4,34	433.462,18	510.947,54	3,36	29,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	138.652,70	22.684,80	0,00	161.337,50	9,03	659.175,26	820.512,76	5,39	37,88
De ≥ 2 Años	69	1.060.756,45	267.579,74	0,00	1.328.336,19	74,38	2.130.653,56	3.458.989,75	22,73	48,39
Subtotal	379	1.459.895,89	325.909,80	0,00	1.785.805,69	100,00	13.434.199,70	15.220.005,39	100,00	38,88
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.877,94	22,47	0,00	2.900,41	0,55	0,00	2.900,41	0,55	2,84
De > 6 a < 12 Meses	7	185.502,20	2.326,77	0,00	187.828,97	35,41	0,00	187.828,97	35,41	20,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	45.522,22	830,46	0,00	46.352,68	8,74	0,00	46.352,68	8,74	13,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	145.347,34	4.372,24	0,00	149.719,58	28,23	0,00	149.719,58	28,23	28,02
De ≥ 2 Años	6	132.189,42	11.406,62	0,00	143.596,04	27,07	0,00	143.596,04	27,07	14,78
Subtotal	21	511.439,12	18.958,56	0,00	530.397,68	100,00	0,00	530.397,68	100,00	18,58
Total	400	1.971.335,01	344.868,36	0,00	2.316.203,37		13.434.199,70	15.750.403,07		37,50

Información adicional