

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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

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		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	2,49	2,29	2,26	2,07	1,88	1,86	1,68
		Fecha	19/08/2018	07/06/2018	27/05/2018	17/03/2018	07/01/2018	30/12/2017	25/10/2017	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,24	2,24	2,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018	
		Vida media	Años	5,31	5,05	4,81	4,59	4,38	4,19	4,01
		Fecha	13/06/2021	11/03/2021	13/12/2020	23/09/2020	09/07/2020	29/04/2020	23/02/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	20/02/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/02/2029	20/08/2028	20/05/2028	20/11/2027	
		Vida media	Años	2,52	2,31	2,29	2,09	1,90	1,88	1,69
		Fecha	29/08/2018	15/06/2018	05/06/2018	25/03/2018	14/01/2018	06/01/2018	31/10/2017	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,24	2,24	2,00
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018	
		Vida media	Años	5,78	5,52	5,27	5,04	4,82	4,62	4,43
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	01/12/2021	27/08/2021	29/05/2021	06/03/2021	16/12/2020	03/10/2020	25/07/2020	
		Amort. final	Años	14,25	14,01	13,75	13,25	13,01	12,50	12,25
		Fecha	20/05/2030	20/02/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/02/2029	20/08/2028	20/05/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,24	2,24	2,00
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,24	2,24	2,00
Serie D	Con amortización opcional *	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018	20/02/2018	
		Vida media	Años	15,59	15,38	15,16	14,92	14,66	14,39	14,10
		Fecha	22/09/2031	08/07/2031	17/04/2031	19/01/2031	17/10/2030	09/07/2030	27/03/2030	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25
		Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	
		Vida media	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	83,84%	264.722.090,36	22,75%	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%	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	4,15%
Serie C	4,66%	14.720.312,88	6,59%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
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	31.143.777,55	0,000%
	Cuenta de Amortización		0,00
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	428.324,04	
Pasivo		Saldo	Interés
	Ints. cobrados ptes de ingreso	37.972,72	
	Disponible		
	Préstamo Subordinado L/P	20.800.000,00	5,645%
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: 31/01/2016
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		8.192	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		308.212.442,49	2.080.009.215,99
Medio		37.623,59	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		204.142,87	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,18%	3,57%
Mínimo		0,08%	2,25%
Máximo		3,70%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	263
Mínimo		01/02/2016	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		8,24%	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
0,01 - 10%		2,04	6,69
10,01 - 20%		6,25	15,55
20,01 - 30%		11,49	25,31
30,01 - 40%		15,13	35,28
40,01 - 50%		18,49	45,15
50,01 - 60%		24,25	55,31
60,01 - 70%		22,36	64,10
70,01 - 80%			11,29
80,01 - 90%			16,91
90,01 - 100%			23,24
			31,94
Medio ponderado		45,44	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		69,63	99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,43%	0,35%	0,33%	0,75%
Tasa anual equivalente	3,64%	5,02%	4,08%	3,84%	8,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,28%	2,26%
Aragón	0,81%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,58%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,76%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,11%	2,59%
Cataluña	9,57%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,29%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,48%	0,52%
Islas Baleares	3,90%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,35%	14,80%
Murcia	1,48%	1,23%
Navarra	0,70%	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	268	62.586,91	7.744,01	0,00	70.330,92	3,88	10.320.222,28	10.390.553,20	53,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	26.185,50	2.929,86	0,00	29.115,36	1,61	1.564.967,92	1.594.083,28	8,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	14.620,15	2.151,34	0,00	16.771,49	0,93	782.702,46	799.473,95	4,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	27.882,83	2.882,58	0,00	30.765,41	1,70	719.526,44	750.291,85	3,87
De > 6 a < 12 Meses	24	80.414,77	11.629,81	0,00	92.044,58	5,08	928.414,77	1.020.459,35	5,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	61.317,54	6.079,66	0,00	67.397,20	3,72	364.789,64	432.186,84	2,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	138.829,62	23.305,72	0,00	162.135,34	8,95	675.730,03	837.865,37	4,33
De ≥ 2 Años	69	1.069.407,66	272.648,03	0,00	1.342.055,69	74,12	2.198.386,89	3.540.442,58	18,28
Subtotal	474	1.481.244,98	329.371,01	0,00	1.810.615,99	100,00	17.554.740,43	19.365.356,42	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	3	4.452,56	60,21	0,00	4.512,77	1,52	0,00	4.512,77	1,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	108.583,73	1.391,67	0,00	109.975,40	37,13	0,00	109.975,40	37,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	36.244,32	1.757,20	0,00	38.001,52	12,83	0,00	38.001,52	12,83
De ≥ 2 Años	6	132.189,42	11.501,25	0,00	143.690,67	48,51	0,00	143.690,67	48,51
Subtotal	12	281.470,03	14.710,33	0,00	296.180,36	100,00	0,00	296.180,36	100,00
Total	486	1.762.715,01	344.081,34	0,00	2.106.796,35		17.554.740,43	19.661.536,78	37,54

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