

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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 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	14.283,63 254.762.824,68 14,28%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0550% 20/05/2016 1,92 Bruto 1,56 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	29.162,42 34.878.012,56 29,16%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,4550% 20/05/2016 32,44 Bruto 26,28 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	29.162,42 13.648.012,56 29,16%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,1050% 20/05/2016 78,77 Bruto 63,80 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		303.289.091,56	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						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,31	2,29	2,09	2,07	1,88
		Fecha	28/08/2018	15/06/2018	05/06/2018	27/03/2018	18/03/2018	08/01/2018	02/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,59	5,35	5,13	4,92	4,73
		Fecha	23/12/2021	23/09/2021	29/06/2021	09/04/2021	23/01/2021	12/11/2020	06/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,31	2,29	2,09	2,07	1,88
		Fecha	28/08/2018	15/06/2018	05/06/2018	27/03/2018	18/03/2018	08/01/2018	02/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,59	5,35	5,13	4,92	4,73
		Fecha	23/12/2021	23/09/2021	29/06/2021	09/04/2021	23/01/2021	12/11/2020	06/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,31	2,29	2,09	2,07	1,88
		Fecha	28/08/2018	15/06/2018	05/06/2018	27/03/2018	18/03/2018	08/01/2018	02/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,59	5,35	5,13	4,92	4,73
		Fecha	23/12/2021	23/09/2021	29/06/2021	09/04/2021	23/01/2021	12/11/2020	06/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25

* 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
Clase A	84,00%	254.762.824,68	22,86%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	254.762.824,68	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	34.878.254,32	11,36%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	13.648.012,56	6,86%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		303.289.091,56		2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,86%	20.800.000,00		39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	21.676.658,69	0,000%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	492.278,49	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	20.800.000,00	5,711%
	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: 29/02/2016
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		8.133	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		304.560.959,68	2.080.009.215,99
Medio		37.447,55	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		203.262,56	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,16%	3,57%
Mínimo		0,08%	2,25%
Máximo		3,70%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	263
Mínimo		01/03/2016	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)		91,22%	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%		2,11	6,74
10,01 - 20%		6,22	15,55
20,01 - 30%		11,65	25,28
30,01 - 40%		15,29	35,29
40,01 - 50%		18,54	45,19
50,01 - 60%		24,51	55,29
60,01 - 70%		21,68	63,95
70,01 - 80%			11,29
80,01 - 90%			16,91
90,01 - 100%			23,24
			31,94
Medio ponderado		45,24	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		69,33	99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,41%	0,37%	0,33%	0,75%
Tasa anual equivalente	3,70%	4,77%	4,32%	3,89%	8,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,29%	2,26%
Aragón	0,82%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,59%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,75%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,10%	2,59%
Cataluña	9,58%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,20%	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	16,40%	14,80%
Murcia	1,49%	1,23%
Navarra	0,70%	1,03%
País Vasco	1,31%	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	299	68.730,54	8.284,23	0,00	77.014,77	4,17	11.101.106,23	11.178.121,00	54,44	36,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	26.873,81	3.635,87	0,00	30.509,68	1,65	2.179.283,14	2.209.792,82	10,76	44,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	17.531,17	2.251,26	0,00	19.782,43	1,07	801.932,81	821.715,24	4,00	43,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	27.762,11	2.761,73	0,00	30.523,84	1,65	523.860,32	554.384,16	2,70	31,52
De > 6 a < 12 Meses	20	60.303,72	11.092,55	0,00	71.396,27	3,86	818.749,92	890.146,19	4,33	40,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	79.850,83	7.007,62	0,00	86.858,45	4,70	402.249,82	489.108,27	2,38	28,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	139.374,23	23.131,34	0,00	162.505,57	8,79	652.389,43	814.895,00	3,97	35,10
De ≥ 2 Años	69	1.094.028,38	275.736,53	0,00	1.369.764,91	74,11	2.206.411,74	3.576.176,65	17,42	50,56
Subtotal	500	1.514.454,79	333.901,13	0,00	1.848.355,92	100,00	18.685.983,41	20.534.339,33	100,00	39,07
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	4.452,56	64,75	0,00	4.517,31	1,62	0,00	4.517,31	1,62	1,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	108.583,73	1.473,49	0,00	110.057,22	39,57	0,00	110.057,22	39,57	29,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	36.244,32	1.817,39	0,00	38.061,71	13,68	0,00	38.061,71	13,68	37,32
De ≥ 2 Años	4	117.895,16	7.623,66	0,00	125.518,82	45,13	0,00	125.518,82	45,13	17,50
Subtotal	10	267.175,77	10.979,29	0,00	278.155,06	100,00	0,00	278.155,06	100,00	18,22
Total	510	1.781.630,56	344.880,42	0,00	2.126.510,98		18.685.983,41	20.812.494,39		38,48

Información adicional