

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	13.822,31 246.534.721,16 13,82%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	28.220,55 33.751.777,80 28,22%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3930% 22/08/2016 28,96 Bruto 23,46 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf AA-sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	28.220,55 13.207.217,40 28,22%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,0430% 22/08/2016 76,86 Bruto 62,26 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Aa2sf A+sf	BBB- Baa2 BBB
Total		293.493.716,36	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	2,34	2,14	2,12	1,93	1,91	1,72
		Fecha	22/09/2018	11/07/2018	03/07/2018	23/04/2018	17/04/2018	06/02/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018
		Vida media	Años	5,76	5,52	5,29	5,08	4,88	4,70
		Fecha	20/02/2022	24/11/2021	03/09/2021	18/06/2021	06/04/2021	28/01/2021	24/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,14	2,12	1,93	1,91	1,72
		Fecha	22/09/2018	11/07/2018	03/07/2018	23/04/2018	17/04/2018	06/02/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018	20/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,52	5,29	5,08	4,88	4,70
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/02/2022	24/11/2021	03/09/2021	18/06/2021	06/04/2021	28/01/2021	24/11/2020
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
		Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,14	2,12	1,93	1,91	1,72
		Fecha	22/09/2018	11/07/2018	03/07/2018	23/04/2018	17/04/2018	06/02/2018	01/02/2018

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	84,00%	246.534.721,16	23,09%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	246.534.721,16	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	33.751.777,80	11,59%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	13.207.217,40	7,09%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		293.493.716,36		2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,09%	20.800.000,00		39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	26.761.434,00	0,000%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	386.688,76	
Pasivo		Saldo	Interés
	Ints. cobrados ptes de ingreso	29.076,75	
	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: 30/06/2016
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	7.882	27.536	
Principal			
Pendiente vencimiento	290.097.547,70	2.080.009.215,99	
Medio	36.805,07	75.537,81	
Mínimo	0,00	0,09	
Máximo	199.732,65	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	3,57%	
Mínimo	0,07%	2,25%	
Máximo	3,70%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	263	
Mínimo	01/07/2016	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)	91,26%	87,65%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,86%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,20%	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%	2,21	6,67	0,06	8,29
10,01 - 20%	6,59	15,66	0,49	16,29
20,01 - 30%	11,91	25,26	1,35	25,59
30,01 - 40%	15,68	35,14	2,69	35,55
40,01 - 50%	19,37	45,13	4,79	45,37
50,01 - 60%	26,01	55,34	7,23	55,51
60,01 - 70%	18,24	63,46	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	44,40		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	68,15		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,35%	0,32%	0,34%	0,74%
Tasa anual equivalente	2,85%	4,16%	3,75%	3,98%	8,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,33%	2,26%
Aragón	0,83%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,58%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,73%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,11%	2,59%
Cataluña	9,70%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,00%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,47%	0,52%
Islas Baleares	3,90%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,42%	14,80%
Murcia	1,51%	1,23%
Navarra	0,70%	1,03%
País Vasco	1,32%	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	246	56.767,78	6.513,49	0,00	63.281,27	3,37	9.063.011,09	9.126.292,36	53,85	34,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	13.768,40	1.265,75	0,00	15.034,15	0,80	781.194,00	796.228,15	4,70	39,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	19.039,30	2.541,05	0,00	21.580,35	1,15	957.214,26	978.794,61	5,78	45,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	19.982,94	1.596,27	0,00	21.579,21	1,15	361.478,25	383.057,46	2,26	32,69
De > 6 a < 12 Meses	15	43.266,13	6.470,99	0,00	49.737,12	2,64	493.911,36	543.648,48	3,21	37,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	84.923,82	12.061,53	0,00	96.985,35	5,16	655.575,41	752.560,76	4,44	41,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	73.316,72	7.524,83	0,00	80.841,55	4,30	232.704,04	313.545,59	1,85	21,00
De ≥ 2 Años	80	1.238.865,50	292.594,79	0,00	1.531.460,29	81,44	2.522.877,20	4.054.337,49	23,92	47,77
Subtotal	421	1.549.930,59	330.568,70	0,00	1.880.499,29	100,00	15.067.965,61	16.948.464,90	100,00	37,95
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	9.962,22	60,35	0,00	10.022,57	3,80	0,00	10.022,57	3,80	12,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	87.172,96	1.389,45	0,00	88.562,41	33,57	0,00	88.562,41	33,57	36,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	21.410,77	407,60	0,00	21.818,37	8,27	0,00	21.818,37	8,27	16,39
De ≥ 2 Años	4	134.311,15	9.069,07	0,00	143.380,22	54,36	0,00	143.380,22	54,36	27,69
Subtotal	7	252.857,10	10.926,47	0,00	263.783,57	100,00	0,00	263.783,57	100,00	27,19
Total	428	1.802.787,69	341.495,17	0,00	2.144.282,86		15.067.965,61	17.212.248,47		37,72

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