

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	13.300,84 237.233.782,24 13,30%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	27.155,89 32.478.444,44 27,16%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3510% 21/11/2016 24,09 Bruto 19,51 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	27.155,89 12.708.956,52 27,16%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,0010% 21/11/2016 68,71 Bruto 55,66 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A2sf A+sf	BBB- Baa2 BBB
Total		282.421.183,20	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	2,15	1,95	1,93	1,74	1,72	1,71	1,52
		Amort. final	Años	16/10/2018	03/08/2018	28/07/2018	17/05/2018	12/05/2018	07/05/2018	26/02/2018
		Amort. final	Fecha	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018
		Amort. final	Fecha	5,67	5,44	5,22	5,01	4,82	4,64	4,46
		Amort. final	Años	23/04/2022	28/01/2022	09/11/2021	26/08/2021	16/06/2021	10/04/2021	06/02/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Años	2,15	1,95	1,93	1,74	1,72	1,71	1,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2018	03/08/2018	28/07/2018	17/05/2018	12/05/2018	07/05/2018	26/02/2018
		Amort. final	Fecha	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74
		Amort. final	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,67	5,44	5,22	5,01	4,82	4,64	4,46
		Amort. final	Fecha	23/04/2022	28/01/2022	09/11/2021	26/08/2021	16/06/2021	10/04/2021	06/02/2021
		Amort. final	Años	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Fecha	2,15	1,95	1,93	1,74	1,72	1,71	1,52
		Amort. final	Años	16/10/2018	03/08/2018	28/07/2018	17/05/2018	12/05/2018	07/05/2018	26/02/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018
		Amort. final	Años	5,67	5,44	5,22	5,01	4,82	4,64	4,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2022	28/01/2022	09/11/2021	26/08/2021	16/06/2021	10/04/2021	06/02/2021
		Amort. final	Fecha	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
		Amort. final	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033

* 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%	237.233.782,24	23,36%	92,00%	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	237.233.782,24	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	32.478.444,44	11,86%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	12.708.956,52	7,36%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		282.421.183,20		2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,36%	20.800.000,00		39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	25.445.813,66	-0,301%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	363.839,27	
Pasivo		Saldo	Interés
	Ints. cobrados ptes de ingreso	25.427,65	
	Disponible		
	Préstamo Subordinado L/P	20.800.000,00	5,711%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
	COG *	0,00	
	Efectivo		0,00
	Valores		0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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		7.751	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		280.381.544,99	2.080.009.215,99
Medio		36.173,60	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		197.032,20	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,02%	3,57%
Mínimo		0,00%	2,25%
Máximo		3,63%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		141	263
Mínimo		01/10/2016	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)		91,27%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	9,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,19%	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%		2,23	6,51
10,01 - 20%		6,83	15,63
20,01 - 30%		12,48	25,28
30,01 - 40%		16,01	35,18
40,01 - 50%		19,72	45,15
50,01 - 60%		27,00	55,30
60,01 - 70%		15,73	63,09
70,01 - 80%			11,29
80,01 - 90%			16,91
90,01 - 100%			23,24
			31,94
Medio ponderado		43,76	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		67,26	99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,23%	0,29%	0,32%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,14%	2,69%	3,43%	3,81%	8,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,36%	2,26%
Aragón	0,84%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,62%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,73%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,13%	2,59%
Cataluña	9,79%	8,69%
Comunidad Valenciana	54,61%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,47%	0,52%
Islas Baleares	3,94%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,58%	14,80%
Murcia	1,52%	1,23%
Navarra	0,70%	1,03%
País Vasco	1,34%	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	216	51.216,64	5.572,38	0,00	56.789,02	2,91	7.976.907,32	8.033.696,34	49,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	16.286,82	2.119,68	0,00	18.406,50	0,94	1.452.542,03	1.470.948,53	8,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	12.066,91	1.632,84	0,00	13.699,75	0,70	676.745,81	690.445,56	4,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	20.303,90	2.204,80	0,00	22.508,70	1,15	543.342,98	565.851,68	3,46
De > 6 a < 12 Meses	13	39.014,82	2.920,54	0,00	41.935,36	2,15	322.198,19	364.133,55	2,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	86.436,52	13.160,57	0,00	99.597,09	5,10	591.578,43	691.175,52	4,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	94.010,86	8.680,81	0,00	102.691,67	5,26	337.480,45	440.172,12	2,69
De ≥ 2 Años	82	1.296.622,87	299.424,29	0,00	1.596.047,16	81,78	2.515.329,34	4.111.376,50	25,12
Subtotal	399	1.615.959,34	335.715,91	0,00	1.951.675,25	100,00	14.416.124,55	16.367.799,80	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.962,22	84,16	0,00	10.046,38	3,80	0,00	10.046,38	3,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	108.583,73	2.005,30	0,00	110.589,03	41,84	0,00	110.589,03	41,84
De ≥ 2 Años	4	134.311,15	9.391,42	0,00	143.702,57	54,36	0,00	143.702,57	54,36
Subtotal	7	252.857,10	11.480,88	0,00	264.337,98	100,00	0,00	264.337,98	100,00
Total	406	1.868.816,44	347.196,79	0,00	2.216.013,23		14.416.124,55	16.632.137,78	38,41

Información adicional