

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		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	12.230,18 218.137.490,48 12,23%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 22/05/2017 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	26.217,07 31.355.615,72 26,22%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3220% 22/05/2017 21,34 Bruto 17,29 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	26.217,07 12.269.588,76 26,22%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9720% 22/05/2017 64,42 Bruto 52,18 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		261.762.694,96	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	0,69
	% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,53	1,52	1,33	1,32	1,30
		Amort. final	Fecha	13/11/2018	02/09/2018	29/08/2018	18/06/2018	16/06/2018	10/06/2018
		Amort. final	Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018
		Amort. final	Fecha	4,15	3,95	3,77	3,60	3,44	3,29
		Amort. final	Fecha	15/04/2021	01/02/2021	26/11/2020	25/09/2020	29/07/2020	05/06/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2026	20/08/2026	20/05/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025
		Amort. final	Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018
		Amort. final	Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	11,13	10,79	10,45	10,12	9,80
		Amort. final	Fecha	10/08/2028	04/04/2028	02/12/2027	31/07/2027	01/04/2027	05/12/2026
		Amort. final	Fecha	13,50	13,25	13,01	12,76	12,25	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2030	20/05/2030	20/02/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/02/2029
		Amort. final	Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	14,54	14,35	14,15	13,93	13,69
		Amort. final	Fecha	08/11/2031	03/09/2031	25/06/2031	11/04/2031	21/01/2031	27/10/2030
		Amort. final	Fecha	16,25	16,25	16,25	16,25	16,25	16,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	83,33%	218.137.490,48	24,59%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%		130.000.000,00	
Serie A2	83,33%	218.137.490,48	85,75%		1.783.600.000,00	
Serie B	11,98%	31.355.615,72	12,61%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,69%	12.269.588,76	7,92%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		261.762.694,96			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,92%	20.740.437,07		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.711.641,08	-0,328%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		648.767,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.755,45	
Pasivo		Disponible	Saldo
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: 30/04/2017
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	7.391	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	256.590.099,31	2.080.009.215,99
Medio	34.716,56	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	190.705,09	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,94%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,50%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	137	263
Mínimo	01/05/2017	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,49%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,43%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,08%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,07%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,28%	0,34%	0,31%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,46%	3,34%	3,97%	3,70%	8,21%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,38	6,54	0,06	8,29
10,01 - 20%	7,47	15,81	0,49	16,29
20,01 - 30%	13,60	25,29	1,35	25,59
30,01 - 40%	16,58	35,22	2,69	35,55
40,01 - 50%	21,25	45,07	4,79	45,37
50,01 - 60%	28,07	55,14	7,23	55,51
60,01 - 70%	10,66	62,01	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		42,28		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		65,15		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,43%	2,26%
Aragón	0,87%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,60%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,71%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,20%	2,59%
Cataluña	9,97%	8,69%
Comunidad Valenciana	53,83%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,45%	0,52%
Islas Baleares	4,01%	3,61%
La Rioja	0,23%	0,14%
Madrid	16,93%	14,80%
Murcia	1,56%	1,23%
Navarra	0,64%	1,03%
País Vasco	1,39%	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	224	53.265,81	5.002,18	0,00	58.267,99	2,73	8.217.604,96	8.275.872,95	50,09	32,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	19.037,50	1.684,57	0,00	20.722,07	0,97	1.189.837,45	1.210.559,52	7,33	37,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	14.735,04	1.475,48	0,00	16.210,52	0,76	650.207,67	666.418,19	4,03	38,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	18.687,11	2.434,04	0,00	21.121,15	0,99	650.070,86	671.192,01	4,06	44,76
De > 6 a < 12 Meses	13	43.847,07	3.421,22	0,00	47.268,29	2,22	431.406,86	478.675,15	2,90	31,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	28.085,37	1.915,99	0,00	30.001,36	1,41	146.386,50	176.387,86	1,07	25,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	120.731,97	19.070,94	0,00	139.802,91	6,56	626.957,94	766.760,85	4,64	40,96
De ≥ 2 Años	87	1.486.702,65	312.201,89	0,00	1.798.904,54	84,36	2.477.570,97	4.276.475,51	25,88	44,88
Subtotal	413	1.785.092,52	347.206,31	0,00	2.132.298,83	100,00	14.390.043,21	16.522.342,04	100,00	36,51
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	34.298,06	170,96	0,00	34.469,02	12,34	0,00	34.469,02	12,34	27,24
De > 6 a < 12 Meses	2	11.274,32	143,58	0,00	11.417,90	4,09	0,00	11.417,90	4,09	8,38
De ≥ 2 Años	5	221.484,11	11.949,71	0,00	233.433,82	83,57	0,00	233.433,82	83,57	30,78
Subtotal	8	267.056,49	12.264,25	0,00	279.320,74	100,00	0,00	279.320,74	100,00	27,35
Total	421	2.052.149,01	359.470,56	0,00	2.411.619,57		14.390.043,21	16.801.662,78		36,31