

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018  
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

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos         |                           |                                                    |                                |                                                                                  |                                                            |                                                |                                                                               |                                    |                     |
|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Serie<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago                            | Tipo de Interés<br>próximo cupón                           | Amortización                                   |                                                                               | Calificación<br>FITC / MOOD / SPOO |                     |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                                                  |                                                            | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                       | Actual                             | Inicial             |
| Serie A1<br>ES0312885009 | 05/12/2003<br>1.300       | 0,00<br>0,00<br>0,00%                              | 100.000,00<br>130.000.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+0,110%<br>(+0,26% desde 20/05/2005)<br>20.Feb/May/Ago/Nov |                                                            | 20/05/2005<br>20/02/2036<br>20.Feb/May/Ago/Nov | Amortizada                                                                    | AAA<br>Aaa<br>AAA                  |                     |
| Serie A2<br>ES0312885017 | 05/12/2003<br>17.836      | 11.025,36<br>196.648.320,96<br>11,03%              | 100.000,00<br>1.783.600.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,250%<br>20.Feb/May/Ago/Nov                              | 0,0000%<br>20/02/2018<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 20/02/2036<br>Trimestral<br>20.Feb/May/Ago/Nov | 20/02/2018<br>"Pass-Through"<br>Secuencial                                    | AA+sf<br>Aa2sf<br>AA+sf            | AAA<br>Aaa<br>AAA   |
| Serie B<br>ES0312885025  | 05/12/2003<br>1.196       | 22.510,11<br>26.922.091,56<br>22,51%               | 100.000,00<br>119.600.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+0,650%<br>20.Feb/May/Ago/Nov                              |                                                            | 20/02/2036<br>Trimestral<br>20.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | AA+sf<br>Aa2sf<br>AA-sf            | A A1 A              |
| Serie C<br>ES0312885033  | 05/12/2003<br>468         | 23.346,54<br>10.926.180,72<br>23,35%               | 100.000,00<br>46.800.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+1,300%<br>20.Feb/May/Ago/Nov                              | 0,9710%<br>20/02/2018<br>55,857587 Bruto<br>45,244645 Neto | 20/02/2036<br>Trimestral<br>20.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | Asf<br>Aa3<br>AA-                  | BBB-<br>Baa2<br>BBB |
| Total                    |                           | 234.496.593,24                                     | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 0,95       | 0,95       | 0,95       | 0,94       | 0,94       | 0,72       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 01/11/2018 | 31/10/2018 | 30/10/2018 | 30/10/2018 | 29/10/2018 | 08/08/2018 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 5,32       | 5,12       | 4,94       | 4,76       | 4,59       | 4,43       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 17/03/2023 | 03/01/2023 | 26/10/2022 | 22/08/2022 | 22/06/2022 | 24/04/2022 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      |
| Serie B                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 0,95       | 0,95       | 0,95       | 0,94       | 0,94       | 0,72       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 01/11/2018 | 31/10/2018 | 30/10/2018 | 30/10/2018 | 29/10/2018 | 08/08/2018 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 5,32       | 5,12       | 4,94       | 4,76       | 4,59       | 4,43       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 17/03/2023 | 03/01/2023 | 26/10/2022 | 22/08/2022 | 22/06/2022 | 24/04/2022 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      |
| Serie C                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 0,95       | 0,95       | 0,95       | 0,94       | 0,94       | 0,72       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 01/11/2018 | 31/10/2018 | 30/10/2018 | 30/10/2018 | 29/10/2018 | 08/08/2018 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 1,00       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años  | 5,32       | 5,12       | 4,94       | 4,76       | 4,59       | 4,43       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 17/03/2023 | 03/01/2023 | 26/10/2022 | 22/08/2022 | 22/06/2022 | 24/04/2022 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      |

\* 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                | 83,86% | 196.648.320,96 | 25,01% | 92,00%       | 1.913.600.000,00 | 9,90% |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           |        | 6,25%        | 130.000.000,00   |       |
| Serie A2               | 83,86% | 196.648.320,96 |        | 85,75%       | 1.783.600.000,00 |       |
| Serie B                | 11,48% | 26.922.091,56  | 13,53% | 5,75%        | 119.600.000,00   | 4,15% |
| Serie C                | 4,66%  | 10.926.180,72  | 8,87%  | 2,25%        | 46.800.000,00    | 1,90% |
| Emisión de Bonos       |        | 234.496.593,24 |        |              | 2.080.000.000,00 |       |
| Fondo de Reserva       | 8,87%  | 20.800.000,00  |        | 1,90%        | 39.520.000,00    |       |

| Otras operaciones financieras (actual)          |            |               |         |
|-------------------------------------------------|------------|---------------|---------|
| Activo                                          |            | Saldo         | Interés |
| Cuenta de Tesorería                             |            | 29.323.483,83 | -0,329% |
| Cuenta de Amortización                          |            | 0,00          |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso                |            | 262.613,62    |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso                  |            | 13.741,87     |         |
| Pasivo                                          | Disponible | Saldo         | Interés |
| 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: 31/01/2018  
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                                                                     | 6.738          | 27.536            |
| Principal                                                                  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      | 228.298.771,16 | 2.080.009.215,99  |
| Medio                                                                      | 33.882,28      | 75.537,81         |
| Mínimo                                                                     | 0,00           | 0,09              |
| Máximo                                                                     | 182.461,24     | 348.106,76        |
| Interés nominal                                                            |                |                   |
| Medio ponderado                                                            | 0,85%          | 3,57%             |
| Mínimo                                                                     | 0,00%          | 2,25%             |
| Máximo                                                                     | 3,38%          | 7,38%             |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |
| Medio ponderada (meses)                                                    | 131            | 263               |
| Mínimo                                                                     | 01/02/2018     | 24/01/2004        |
| Máximo                                                                     | 12/08/2033     | 10/08/2033        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses                                                    | 0,47%          | 0,53%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      | 0,00%          | 1,89%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     | 91,70%         | 87,65%            |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro                                             | 0,00%          | 9,87%             |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 7,83%          | 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  | 0,39%      | 0,40%           | 0,32%           | 0,31%            | 0,69%     |
| Tasa anual equivalente  | 4,56%      | 4,68%           | 3,75%           | 3,67%            | 7,98%     |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |           |        |                   |        |
|------------------------------------------------------------|-----------|--------|-------------------|--------|
|                                                            | Actual    |        | A la constitución |        |
|                                                            | % Cartera | % P/VT | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%                                                 | 2,38      | 6,77   | 0,06              | 8,29   |
| 10,01 - 20%                                                | 8,74      | 15,66  | 0,49              | 16,29  |
| 20,01 - 30%                                                | 14,92     | 25,16  | 1,35              | 25,59  |
| 30,01 - 40%                                                | 17,85     | 35,34  | 2,69              | 35,55  |
| 40,01 - 50%                                                | 22,91     | 45,17  | 4,79              | 45,37  |
| 50,01 - 60%                                                | 29,68     | 54,92  | 7,23              | 55,51  |
| 60,01 - 70%                                                | 3,52      | 60,77  | 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                                            |           | 40,38  |                   | 78,00  |
| Mínimo                                                     |           | 0,00   |                   | 0,00   |
| Máximo                                                     |           | 62,40  |                   | 99,99  |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 2,52%  | 2,26%             |
| Aragón                  | 0,91%  | 0,80%             |
| Asturias                | 0,07%  | 0,04%             |
| Canarias                | 3,62%  | 3,27%             |
| Cantabria               | 0,03%  | 0,07%             |
| Castilla y León         | 0,70%  | 1,19%             |
| Castilla-La Mancha      | 3,26%  | 2,59%             |
| Cataluña                | 10,15% | 8,69%             |
| Comunidad Valenciana    | 52,98% | 58,98%            |
| Extremadura             | 0,07%  | 0,02%             |
| Galicia                 | 0,42%  | 0,52%             |
| Islas Baleares          | 4,06%  | 3,61%             |
| La Rioja                | 0,24%  | 0,14%             |
| Madrid                  | 17,33% | 14,80%            |
| Murcia                  | 1,61%  | 1,23%             |
| Navarra                 | 0,62%  | 1,03%             |
| País Vasco              | 1,42%  | 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     | 148               | 35.712,84              | 3.403,31   | 0,00  | 39.116,15    | 1,77   | 5.770.599,41              | 5.809.715,56  | 42,72  | 37,25                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 36                | 18.701,42              | 1.713,88   | 0,00  | 20.415,30    | 0,93   | 1.284.695,87              | 1.305.111,17  | 9,60   | 34,12                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 17                | 13.125,58              | 911,75     | 0,00  | 14.037,33    | 0,64   | 446.930,49                | 460.967,82    | 3,39   | 31,06                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 14                | 17.080,88              | 1.395,39   | 0,00  | 18.476,27    | 0,84   | 427.916,21                | 446.392,48    | 3,28   | 31,83                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 14                | 36.879,33              | 2.964,86   | 0,00  | 39.844,19    | 1,81   | 541.401,77                | 581.245,96    | 4,27   | 26,26                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 9                 | 36.675,53              | 2.766,23   | 0,00  | 39.441,76    | 1,79   | 147.859,37                | 187.301,13    | 1,38   | 30,07                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 8                 | 51.422,81              | 5.487,62   | 0,00  | 56.910,43    | 2,58   | 305.842,96                | 362.753,39    | 2,67   | 44,96                          |
| De ≥ 2 Años          | 92                | 1.663.357,56           | 315.357,35 | 0,00  | 1.978.714,91 | 89,66  | 2.465.885,94              | 4.444.600,85  | 32,69  | 42,35                          |
| Subtotal             | 338               | 1.872.955,95           | 334.000,39 | 0,00  | 2.206.956,34 | 100,00 | 11.391.132,02             | 13.598.088,36 | 100,00 | 37,31                          |
| Dudosos (subjetivos) |                   |                        |            |       |              |        |                           |               |        |                                |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 2                 | 35.610,16              | 393,46     | 0,00  | 36.003,62    | 12,83  | 0,00                      | 36.003,62     | 12,83  | 19,55                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 1                 | 9.962,22               | 197,96     | 0,00  | 10.160,18    | 3,62   | 0,00                      | 10.160,18     | 3,62   | 12,92                          |
| De ≥ 2 Años          | 5                 | 221.484,11             | 13.067,54  | 0,00  | 234.551,65   | 83,55  | 0,00                      | 234.551,65    | 83,55  | 30,93                          |
| Subtotal             | 8                 | 267.056,49             | 13.658,96  | 0,00  | 280.715,45   | 100,00 | 0,00                      | 280.715,45    | 100,00 | 27,49                          |
| Total                | 346               | 2.140.012,44           | 347.659,35 | 0,00  | 2.487.671,79 |        | 11.391.132,02             | 13.878.803,81 |        | 37,04                          |