

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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
Bancaja
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Crédit Agricole Indosuez
Morgan Stanley

Aseguradores
Bancaja
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Crédit Agricole Indosuez
Morgan Stanley
Fortis Bank
CDC IXIS Capital Markets
Banc of America
Bear Stearns
Tokyo-Mitsubishi International

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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		100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2019	20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	9.259,01 165.143.702,36 9,26%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3340% 20/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2036 20/02/2019 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2019 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	19.855,59 23.747.285,64 19,86%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3340% 20/02/2019 16,947849 Bruto 13,727758 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa1 AA	A A1 A Aaa BBB
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	19.855,59 9.292.416,12 19,86%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9840% 20/02/2019 49,930190 Bruto 40,443454 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Aa2 AA	BBB- Baa2 BBB
Total		198.183.404,12	2.080.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019
		Amort. final	Fecha	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019	02/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,79	3,61	3,45	3,30	3,16	3,02	2,90	2,80
		Amort. final	Fecha	03/09/2022	01/07/2022	02/05/2022	08/03/2022	15/01/2022	27/11/2021	13/10/2021	13/10/2021
		Amort. final	Años	9,01	8,75	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	7,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,44	10,15	9,85	9,57	9,28	9,01	8,74	8,47
		Amort. final	Fecha	26/04/2029	09/01/2029	24/09/2028	11/06/2028	29/02/2028	20/11/2027	13/08/2027	10/06/2027
		Amort. final	Años	12,26	12,01	11,76	11,50	11,26	11,01	10,76	10,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019	20/02/2019
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,23	13,10	12,95	12,79	12,62	12,44	12,25	12,06
		Amort. final	Fecha	10/02/2032	21/12/2031	28/10/2031	31/08/2031	30/06/2031	26/04/2031	17/02/2031	14/01/2031
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
			Fecha	20/05/2033	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
Clase A	83,33%	165.143.702,36	27,17%	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%	165.143.702,36		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,98%	23.747.285,64	15,19%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,69%	9.292.416,12	10,50%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		198.183.404,12			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,50%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			25.233.528,03	-0,316%
Cuenta de Amortización			0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso			240.986,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso			10.217,34	
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				

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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
Bancaja
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Crédit Agricole Indosuez
Morgan Stanley

Aseguradores
Bancaja
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Crédit Agricole Indosuez
Morgan Stanley
Fortis Bank
CDC IXIS Capital Markets
Banc of America
Bear Stearns
Tokyo-Mitsubishi International

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.074	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	195.999.292,60	2.080.009.215,99
Medio	32.268,57	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	172.261,69	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,83%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,38%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	124	263
Mínimo	01/01/2019	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)	91,94%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,59%	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	0,53%	0,45%	0,40%	0,38%	0,67%
Tasa anual equivalente	6,22%	5,32%	4,75%	4,47%	7,77%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,01	6,89	0,06	8,29
10,01 - 20%	10,59	15,82	0,49	16,29
20,01 - 30%	15,35	25,00	1,35	25,59
30,01 - 40%	20,77	35,36	2,69	35,55
40,01 - 50%	25,24	45,47	4,79	45,37
50,01 - 60%	25,04	53,63	7,23	55,51
60,01 - 70%			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		37,97		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,99		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,61%	2,26%
Aragón	0,95%	0,80%
Asturias	0,08%	0,04%
Canarias	3,68%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,67%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,25%	2,59%
Cataluña	10,60%	8,69%
Comunidad Valenciana	52,09%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,33%	0,52%
Islas Baleares	4,11%	3,61%
La Rioja	0,24%	0,14%
Madrid	17,76%	14,80%
Murcia	1,59%	1,23%
Navarra	0,60%	1,03%
País Vasco	1,38%	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	109	27.800,78	2.369,44	0,00	30.170,22	1,27	3.763.266,22	3.793.436,44	36,33	34,26
De > 1 a = 2 Meses	17	9.019,41	818,99	0,00	9.838,40	0,41	579.176,13	589.014,53	5,64	36,12
De > 2 a = 3 Meses	6	6.590,62	571,03	0,00	7.161,65	0,30	269.830,17	276.991,82	2,65	39,36
De > 3 a = 6 Meses	14	15.552,14	1.079,28	0,00	16.631,42	0,70	362.302,11	378.933,53	3,63	37,65
De > 6 a < 12 Meses	12	31.868,56	2.080,04	0,00	33.948,60	1,43	276.139,74	310.088,34	2,97	30,76
De = 12 a < 18 Meses	9	43.919,09	3.182,02	0,00	47.101,11	1,98	316.562,98	363.664,09	3,48	19,35
De = 18 a < 24 Meses	5	22.414,03	2.739,08	0,00	25.153,11	1,06	150.558,62	175.711,73	1,68	45,87
De ≥ 2 Años	93	1.878.341,34	327.894,58	0,00	2.206.235,92	92,85	2.347.022,16	4.553.258,08	43,61	42,83
Subtotal	265	2.035.505,97	340.734,46	0,00	2.376.240,43	100,00	8.064.858,13	10.441.098,56	100,00	36,88
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	8	267.056,49	15.137,43	0,00	282.193,92	100,00	0,00	282.193,92	100,00	27,63
Subtotal	8	267.056,49	15.137,43	0,00	282.193,92	100,00	0,00	282.193,92	100,00	27,63
Total	273	2.302.562,46	355.871,89	0,00	2.658.434,35		8.064.858,13	10.723.292,48		