

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	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	8.778,47 156.572.790,92 8,78%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 20/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2036 20/05/2019 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2019 "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	0,3420% 20/05/2019 16,787901 Bruto 13,598200 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 AA AAA	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	0,9820% 20/05/2019 48,694731 Bruto 39,442732 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		189.612.492,68	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	0,69
	% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Fecha	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019
		Amort. final	Años	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019	20/05/2019

* 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	82,58%	156.572.790,92	28,37%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	82,58%	156.572.790,92		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	12,52%	23.747.285,64	15,85%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,90%	9.292.416,12	10,95%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		189.612.492,68			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	10,95%	20.768.645,59		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.201.627,94	-0,308%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		254.905,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.055,12	
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: 30/04/2019
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	5.929	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	185.541.022,91	2.080.009.215,99
Medio	31.293,81	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	168.524,53	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,85%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,38%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	121	263
Mínimo	01/05/2019	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)	92,10%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,43%	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	0,31%	0,30%	0,35%	0,37%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,68%	3,54%	4,16%	4,34%	7,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,23	6,77	0,06	8,29
10,01 - 20%	11,32	15,75	0,49	16,29
20,01 - 30%	15,34	25,00	1,35	25,59
30,01 - 40%	21,62	35,16	2,69	35,55
40,01 - 50%	27,72	45,58	4,79	45,37
50,01 - 60%	20,77	53,08	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		37,10		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		57,74		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	2,26%
Aragón	0,93%	0,80%
Asturias	0,08%	0,04%
Canarias	3,70%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,68%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,25%	2,59%
Cataluña	10,67%	8,69%
Comunidad Valenciana	51,74%	58,98%
Extremadura		0,02%
Galicia	0,33%	0,52%
Islas Baleares	4,09%	3,61%
La Rioja	0,24%	0,14%
Madrid	17,97%	14,80%
Murcia	1,62%	1,23%
Navarra	0,60%	1,03%
País Vasco	1,41%	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	167	43.599,18	3.472,24	0,00	47.071,42	1,87	5.606.936,88	5.654.008,30	45,29	31,51
De > 1 a = 2 Meses	20	11.379,58	875,16	0,00	12.254,74	0,49	642.842,02	655.096,76	5,25	35,91
De > 2 a = 3 Meses	12	10.539,01	889,51	0,00	11.428,52	0,46	428.849,27	438.277,79	3,51	37,04
De > 3 a = 6 Meses	15	16.956,60	1.304,42	0,00	18.261,02	0,73	310.624,66	328.885,68	2,63	29,70
De > 6 a < 12 Meses	12	30.717,90	2.918,92	0,00	33.636,82	1,34	451.516,32	485.153,14	3,89	40,67
De = 12 a < 18 Meses	6	20.959,17	1.120,29	0,00	22.079,46	0,88	77.020,29	99.099,75	0,79	23,33
De = 18 a < 24 Meses	8	55.396,94	4.069,07	0,00	59.466,01	2,37	288.160,71	347.626,72	2,78	26,92
De ≥ 2 Años	93	1.976.208,78	330.069,00	0,00	2.306.277,78	91,87	2.170.810,94	4.477.088,72	35,86	42,20
Subtotal	333	2.165.757,16	344.718,61	0,00	2.510.475,77	100,00	9.974.761,09	12.485.236,86	100,00	35,10
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	8	267.056,49	15.646,70	0,00	282.703,19	100,00	0,00	282.703,19	100,00	27,68
Subtotal	8	267.056,49	15.646,70	0,00	282.703,19	100,00	0,00	282.703,19	100,00	27,68
Total	341	2.432.813,65	360.365,31	0,00	2.793.178,96		9.974.761,09	12.767.940,05		