

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015

Divisa: EUR

Fecha constitución

26/09/2007

NIF

V85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bankia

Administrador Activos

Bankia

DIRECTORES Emisión Bonos

Bankia

Deutsche Bank

Entidad Aseguradora

Bankia

Colocadores

Bankia

Deutsche Bank

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

BNP Paribas

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositorio 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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Calificación Fitch / S&P Actual	Calificación Fitch / S&P Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291	100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf AAA	AA- AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	17.693,49 21.037.559,61 17,69%	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0150% 28/09/2015 0,670878 Bruto 0,540057 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf AAA	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475	100.000,00 47.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5850% 28/09/2015 147.875000 Bruto 119.039375 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Bsf Dsf A- A-	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1850% 28/09/2015 299.541667 Bruto 241.131042 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf BBB-BB	BBB-BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9850% 28/09/2015 1.007.319444 Bruto 810.892152 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC- CCC-	C CCC- CCC-
Total		118.037.559,61	1.027.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

	% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
	% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,83 26/04/2016	0,78 07/04/2016	0,73 21/03/2016	0,70 09/03/2016	0,66 26/02/2016	0,63 14/02/2016	0,61 06/02/2016	0,59 30/01/2016
		Amort. final Años Fecha	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,00 27/06/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,83 26/04/2016	0,78 07/04/2016	0,73 21/03/2016	0,70 09/03/2016	0,66 26/02/2016	0,63 14/02/2016	0,61 06/02/2016	0,59 30/01/2016
		Amort. final Años Fecha	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,00 27/06/2016	1,00 27/06/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	1,74 26/03/2017	1,50 27/12/2016	1,50 26/12/2016	1,49 23/12/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,24 24/09/2016	1,00 27/06/2016
		Amort. final Años Fecha	1,75 27/03/2017	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,00 27/06/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	1,75 27/03/2017	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,50 27/12/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,25 27/09/2016	1,00 27/06/2016
		Amort. final Años Fecha	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041	26,01 27/06/2041

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		Actual	A la emisión
		% MC	% MC
Clase A	17,82%	21.037.559,61	76,89% 90,56% 930.000.000,00 9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	22,31% 229.100.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	56,67% 582.000.000,00
Serie A3(G)	17,82%	21.037.559,61	11,58% 118.900.000,00
Serie B	40,24%	47.500.000,00	24,72% 4,63% 47.500.000,00 4,95%
Serie C	19,06%	22.500.000,00	0,00% 2,19% 22.500.000,00 2,70%
Serie D	22,87%	27.000.000,00	2,63% 27.000.000,00
Emisión de Bonos		118.037.559,61	1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	2,70% 27.000.000,00
Aval Estado Español			
Serie A3(G)		21.037.559,61	118.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Disponible	Saldo Interés
Cuenta de Tesorería		4.485.279,41 0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		82.925,83
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.958,49
Passivo		
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015

Divisa: EUR

Fecha constitución

26/09/2007

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

NIF
V85220887

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bankia

Administrador Activos

Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia

Deutsche Bank

Entidad Aseguradora

Bankia

Colocadores

Bankia

Deutsche Bank

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

BNP Paribas

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositorio Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

General

Actual A la constitución

Número	792	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	100.974.710,05	1.000.029.080,53
Medio	127.493,32	350.150,24
Mínimo	0,00	96,03
Máximo	3.541.225,44	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	1,20%	5,11%
Mínimo	0,48%	3,90%
Máximo	5,06%	8,87%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	119	94
Mínimo	04/10/2015	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,36%	29,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,64%	70,11%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

A la Actual constitución

(F) - Construcción	12,73%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,28%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,97%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,67%	7,23%
(I) - Hostelería	12,19%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,70%	4,89%
(H) - Transporte y almacenamiento	4,05%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,65%	2,29%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,08%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,82%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,69%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,20%	0,42%
(P) - Educación	0,85%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,16%	0,13%

Amortización anticipada

Mes actual Últimos 3 meses Últimos 6 meses Últimos 12 meses Histórica

Tasa mensual constante	0,05%	0,33%	0,33%	0,44%	0,96%
Tasa anual equivalente	0,57%	3,84%	3,85%	5,11%	10,92%

Distribución geográfica

A la Actual constitución

Andalucía	4,08%	4,85%
Aragón	1,10%	1,85%
Asturias	0,69%	0,68%
Canarias	5,57%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,18%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,07%	4,02%
Cataluña	16,58%	10,33%
Ceuta	0,46%	
Comunidad Valenciana	45,90%	54,53%
Extremadura	0,20%	0,44%
Galicia	1,80%	2,20%
Islas Baleares	5,07%	2,85%
La Rioja	0,57%	0,40%
Madrid	9,64%	7,13%
Murcia	2,32%	2,47%
Navarra	0,66%	0,59%
País Vasco	0,51%	0,34%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	33	41.177,03	4.405,84	0,00	45.582,87	0,20	4.562.423,60	4.608.006,47	9,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	43.134,78	6.473,51	0,00	49.608,29	0,22	2.337.463,25	2.387.071,54	4,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	18.763,71	1.372,38	0,00	20.136,09	0,09	462.649,40	482.785,49	0,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	8.176,81	1.562,93	0,00	9.739,74	0,04	292.546,04	302.285,78	0,62
De > 6 a < 12 Meses	12	207.932,21	22.478,29	0,00	230.410,50	1,02	1.929.856,98	2.160.269,48	4,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	415.391,44	39.194,73	0,00	454.586,17	2,00	1.738.188,42	2.192.774,59	4,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	299.679,55	43.941,59	0,00	343.621,14	1,51	1.721.085,18	2.064.706,32	4,25
De ≥ 2 Años	185	19.326.971,75	2.212.424,23	0,00	21.539.395,98	94,92	12.817.914,49	34.357.310,47	70,76
Subtotal	277	20.361.227,28	2.331.853,50	0,00	22.693.080,78	100,00	25.862.129,36	48.555.210,14	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	126.804,25	295,52	0,00	127.099,77	2,35	0,00	127.099,77	2,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	8.833,08	87,10	0,00	8.920,18	0,17	0,00	8.920,18	0,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	169.545,16	1.052,07	0,00	170.597,23	3,16	0,00	170.597,23	3,16
De > 6 a < 12 Meses	14	1.186.597,75	14.242,48	0,00	1.200.840,23	22,22	0,00	1.200.840,23	22,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	486.763,19	8.313,78	0,00	495.076,97	9,16	0,00	495.076,97	9,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	169.345,21	3.833,55	0,00	173.178,76	3,21	0,00	173.178,76	3,21
De ≥ 2 Años	41	3.056.320,68	171.252,20	0,00	3.227.572,88	59,73	0,00	3.227.572,88	59,73
Subtotal	84	5.204.209,32	199.076,70	0,00	5.403.286,02	100,00	0,00	5.403.286,02	100,00
Total	361	25.565.436,60	2.530.930,20	0,00	28.096.366,80		25.862.129,36	53.958.496,16	