

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614
Sociedad Gestora
Europa 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
Bank 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 Código ISIN	Fecha emisión N° 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	Calificación Próxima	Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual Inicial
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	0,00 100.000,00 0,00 130.000.000,00 0,00%	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	12.230,18 100.000,00 218.137.490,48 1.783.600.000,00 12,23%	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf AA2sf AA+sf AAA AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	26.217,07 100.000,00 31.355.615,72 119.600.000,00 26,22%	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" Prorata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf AA-sf A A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	26.217,07 100.000,00 12.269.588,76 46.800.000,00 26,22%	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" Prorata inicio diferido / Secuencial	Asf A2sf A+sf BBB-B 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	0,60	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 Fecha	1,73 14/11/2018	1,53 02/09/2018	1,52 29/08/2018	1,32 18/06/2018	1,31 14/06/2018	1,31 11/08/2018	1,30 08/06/2018
	Amort. final Años Fecha	2,00 20/02/2019	1,75 20/11/2018	1,75 20/11/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,16 17/04/2021	3,95 02/02/2021	3,76 24/11/2020	3,59 22/09/2020	3,43 24/07/2020	3,28 30/05/2020	3,14 09/04/2020
	Amort. final Años Fecha	9,75 20/11/2026	9,50 20/08/2026	9,25 20/05/2026	8,75 20/11/2025	8,50 20/08/2025	8,25 20/08/2025	8,25 20/08/2025	7,75 20/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00 20/02/2019	1,75 20/11/2018	1,75 20/11/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018
	Amort. final Años Fecha	2,00 20/02/2019	1,75 20/11/2018	1,75 20/11/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 20/08/2018	1,50 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 fallidos 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%	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	25.362.506,68	-0,329%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	357.238,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.531,15		
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: 31/03/2017
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

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		Actual	A la constitución
Número		7.444	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento	260.028.620,86	2.080.009.215,99	
Medio	34.931,30	75.537,81	
Mínimo	0,00	0,09	
Máximo	191.611,20	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,95%	3,57%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	3,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	138	263	
Mínimo	01/04/2017	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 Caja 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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,38	6,55	0,06
10,01 - 20%	7,32	15,83	0,49
20,01 - 30%	13,45	25,30	1,35
30,01 - 40%	16,24	35,16	2,69
40,01 - 50%	21,16	45,02	4,79
50,01 - 60%	28,06	55,15	7,23
60,01 - 70%	11,39	62,19	11,29
70,01 - 80%			65,48
80,01 - 90%			16,91
90,01 - 100%			75,59
Medio ponderado	42,51		78,00
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	65,45		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,24%	0,32%	0,30%	0,71%
Tasa anual equivalente	2,98%	2,88%	3,77%	3,60%	8,23%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,42%	2,26%	
Aragón	0,87%	0,80%	
Asturias	0,07%	0,04%	
Canarias	3,62%	3,27%	
Cantabria	0,03%	0,07%	
Castilla y León	0,71%	1,19%	
Castilla-La Mancha	3,18%	2,59%	
Cataluña	9,94%	8,69%	
Comunidad Valenciana	53,90%	58,98%	
Extremadura	0,06%	0,02%	
Galicia	0,45%	0,52%	
Islas Baleares	4,00%	3,61%	
La Rioja	0,23%	0,14%	
Madrid	16,94%	14,80%	
Murcia	1,56%	1,23%	
Navarra	0,64%	1,03%	
País Vasco	1,38%	0,76%	

Morosidad actual						
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	
<i>Impagados</i>						
De > 0 a ≤ 1 Mes	196	47.585,47	4.457,40	0,00	52.042,87	2,49
De 1 a ≤ 2 Meses	22	12.397,61	1.060,38	0,00	13.457,99	0,64
De 2 a ≤ 3 Meses	16	13.575,55	1.853,55	0,00	15.429,10	0,74
De 3 a ≤ 6 Meses	16	17.821,55	1.607,10	0,00	19.428,65	0,93
De 6 a < 12 Meses	15	50.589,76	4.187,67	0,00	54.777,43	2,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	31.454,05	1.708,93	0,00	33.162,98	1,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	110.281,60	18.115,65	0,00	128.397,25	6,14
De ≥ 2 Años	86	1.463.580,61	309.994,65	0,00	1.773.575,26	84,85
Subtotal	372	1.747.286,20	342.985,33	0,00	2.090.271,53	100,00
						12.486.894,43
						14.577.165,96
						100,00
						37,37
<i>Dudosos (subjetivos)</i>						
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	34.298,06	145,17	0,00	34.443,23	12,34
De > 6 a < 12 Meses	2	11.274,32	135,99	0,00	11.410,31	4,09
De ≥ 2 Años	5	221.484,11	11.809,78	0,00	233.293,89	83,57
Subtotal	8	267.056,49	12.090,94	0,00	279.147,43	100,00
Total	380	2.014.342,69	355.076,27	0,00	2.369.418,96	
						12.486.894,43
						14.856.313,39
						37,11