

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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
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 FITC / MOOD / SPOO Próxima	
		Actual Inicial				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	11.435,04 203.955.373,44 11,44% 100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2017 "Pass-Through" Secuencial AA+sf AAA Aa2sf AA+sf AAA	
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	23.346,54 27.922.461,84 23,35% 100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3210% 20/11/2017 18.943772 Bruto 15.344455 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateado inicio diferido / Secuencial AA+sf Aa2sf AA+sf AA A1 A	
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	23.346,54 10.926.180,72 23,35% 100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9710% 20/11/2017 57.303434 Bruto 46.415782 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateado inicio diferido / Secuencial Asf BBB- Aa3 Baa2 A+sf BBB	
Total		242.804.016,00	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	1,17 20/10/2018	1,16 19/10/2018	1,16 17/10/2018	1,15 16/10/2018	0,94 29/07/2018	0,94 28/07/2018	0,93 27/07/2018
	Amort. final Años Fecha	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/08/2018	1,00 20/08/2018	1,00 20/08/2018	1,00 20/08/2018
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,39 09/01/2023	5,18 26/10/2022	4,99 16/08/2022	4,81 11/06/2022	4,64 08/04/2022	4,47 08/02/2022	4,32 13/12/2021
	Amort. final Años Fecha	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033	15,76 20/05/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	1,17 20/10/2018	1,16 19/10/2018	1,16 17/10/2018	1,15 16/10/2018	0,94 29/07/2018	0,94 28/07/2018	0,93 27/07/2018
	Amort. final Años Fecha	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/11/2018	1,25 20/08/2018	1,00 20/08/2018	1,00 20/08/2018	1,00 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	84,00%	203.955.373,44	24,57%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%	
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00		
Serie A2	84,00%	203.955.373,44		85,75%	1.783.600.000,00		
Serie B	11,50%	27.922.461,84	13,07%	5,75%	119.600.000,00	4,15%	
Serie C	4,50%	10.926.180,72	8,57%	2,25%	46.800.000,00	1,90%	
Emisión de Bonos		242.804.016,00			2.080.000.000,00		
Fondo de Reserva	8,57%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.218.685,90	-0,329%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	374.370,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.055,25		
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: 31/10/2017
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		7.017	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento	237.931.439,37	2.080.009.215,99	
Medio	33.907,86	75.537,81	
Mínimo	0,00	0,09	
Máximo	185.220,74	348.106,76	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	3,57%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	3,38%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	133	263	
Mínimo	01/12/2017	24/01/2004	
Máximo	12/08/2033	10/08/2033	
Indice 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)	91,59%	87,65%	
M. Hipotecario Caja de Ahorro	0,00%	9,87%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,94%	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%	2,34	6,65	0,06
10,01 - 20%	8,36	15,76	0,49
20,01 - 30%	14,43	25,23	1,35
30,01 - 40%	17,73	35,37	2,69
40,01 - 50%	21,93	45,19	4,79
50,01 - 60%	29,47	55,00	7,23
60,01 - 70%	5,74	61,22	65,48
70,01 - 80%			16,91
80,01 - 90%			23,24
90,01 - 100%			95,04
Medio ponderado	41,02		78,00
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	63,32		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,24%	0,28%	0,31%	0,70%
Tasa anual equivalente	4,33%	2,81%	3,31%	3,68%	8,04%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,47%	2,26%	
Aragón	0,90%	0,80%	
Asturias	0,07%	0,04%	
Canarias	3,61%	3,27%	
Cantabria	0,03%	0,07%	
Castilla y León	0,70%	1,19%	
Castilla-La Mancha	3,24%	2,59%	
Cataluña	10,08%	8,69%	
Comunidad Valenciana	53,24%	58,98%	
Extremadura	0,07%	0,02%	
Galicia	0,44%	0,52%	
Islas Baleares	4,03%	3,61%	
La Rioja	0,23%	0,14%	
Madrid	17,26%	14,80%	
Murcia	1,60%	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 %
		Principal	Intereses	Otros	Total %		
<i>Impagados</i>							
De > 0 a ≤ 1 Mes	175	43.454,93	4.172,94	0,00	47.627,87	2,17	6.289.921,40
De 1 a ≤ 2 Meses	29	16.717,32	1.259,67	0,00	17.976,99	0,82	968.638,06
De ≥ 2 a ≤ 3 Meses	18	16.925,83	1.683,83	0,00	18.609,66	0,85	679.265,55
De ≥ 3 a ≤ 6 Meses	17	23.684,56	2.005,38	0,00	25.689,94	1,17	625.087,06
De ≥ 6 a < 12 Meses	9	20.373,97	1.617,74	0,00	21.991,71	1,00	192.071,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	54.705,95	5.663,90	0,00	60.369,85	2,75	365.830,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	26.115,03	1.261,71	0,00	27.376,74	1,25	58.182,23
De ≥ 2 Años	91	1.652.024,29	325.627,30	0,00	1.977.651,59	90,00	2.545.609,83
Subtotal	355	1.854.001,88	343.292,47	0,00	2.197.294,35	100,00	11.724.605,31
							13.921.899,66
							100,00
							37,44
<i>Dudosos (subjetivos)</i>							
De ≥ 6 a < 12 Meses	1	34.298,06	319,31	0,00	34.617,37	12,35	0,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.274,32	183,78	0,00	11.458,10	4,09	0,00
De ≥ 2 Años	5	221.484,11	12.720,08	0,00	234.204,19	83,56	0,00
Subtotal	8	267.056,49	13.223,17	0,00	280.279,66	100,00	280.279,66
							100,00
							27,45
Total	363	2.121.058,37	356.515,64	0,00	2.477.574,01		11.724.605,31
							14.202.179,32
							37,17