

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

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
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	37.320,81 634.453.770,00 37,32%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2120% 29/12/2014 20,878920 Bruto 16,494347 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Aa1sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3620% 29/12/2014 95,527778 Bruto 75,466945 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B2sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6420% 29/12/2014 169,416667 Bruto 133,839167 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa3sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5820% 29/12/2014 681,361111 Bruto 538,275278 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0820% 29/12/2014 1.077,194444 Bruto 850,983611 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		757.053.770,00	2.022.600.000,00						

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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,03	6,49	6,01	5,57	5,17	4,85	4,27
		Amort. final	Años	03/10/2021	20/03/2021	25/09/2020	18/04/2020	26/11/2019	29/07/2019	11/04/2019
		Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,71	6,23	5,80	5,41	5,06	4,47
		Amort. final	Años	21/12/2021	08/09/2021	14/12/2020	10/07/2020	20/02/2020	16/10/2019	24/06/2019
		Fecha	25/12/2030	25/03/2030	25/06/2029	25/12/2028	25/03/2028	25/06/2027	25/12/2026	25/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	8,50
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,38	16,76	16,13	15,49	14,85	14,22	13,01
		Amort. final	Años	06/02/2032	26/06/2031	06/11/2030	18/03/2030	28/07/2029	12/12/2028	01/05/2028
		Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	8,50
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,22	18,85	18,42	17,94	17,43	16,87	16,30
		Amort. final	Años	10/12/2033	27/07/2033	21/02/2033	30/08/2032	24/02/2032	06/08/2031	09/01/2031
		Fecha	25/06/2034	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	8,50
		Amort. final	Años	24/09/2027	24/12/2026	24/03/2026	25/06/2025	24/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,29	20,98	20,67	20,37	20,05	19,71	19,36
		Amort. final	Años	02/01/2036	12/09/2035	24/05/2035	02/02/2035	08/10/2034	07/06/2034	27/01/2034
		Fecha	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	8,50
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
		Amort. final	Años	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043
		Fecha	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043

* 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	83,81%	634.453.770,00	14,55%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	83,81%	634.453.770,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	6,87%	52.000.000,00	7,47%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,30%	25.000.000,00	4,07%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,04%	23.000.000,00	0,94%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	2,99%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		757.053.770,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	0,94%	6.869.261,28		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		8.915.138,37	0,084%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		584.740,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso		75.447,02		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Línea Liquidez A1	0,00	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Barclays Bank

Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia

Barclays Bank

Calyon

Dexia Bank

Fortis Bank

IXIS CIB

Banco Pastor

Banco Sabadell

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

JPMorgan Chase

Depositario Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Línea Liquidez A1

JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.869	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	757.122.232,25	1.998.118.778,92
Medio	85.367,26	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	718.458,96	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,47%	3,27%
Mínimo	0,96%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	325
Mínimo	05/10/2014	01/12/2006
Máximo	30/04/2043	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,04%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,96%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,40%	0,31%	0,33%	0,62%
Tasa anual equivalente	6,25%	4,72%	3,67%	3,89%	7,20%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,49	6,88	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,11	16,00	0,28	16,13
20,01 - 30%	4,97	25,77	1,10	25,87
30,01 - 40%	9,52	35,60	2,48	35,62
40,01 - 50%	14,85	45,41	4,96	45,64
50,01 - 60%	21,64	55,31	7,84	55,47
60,01 - 70%	28,53	64,12	15,12	65,86
70,01 - 80%	16,80	75,10	35,22	76,53
80,01 - 90%	1,07	82,34	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		55,55		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		84,54		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,17%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,84%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,87%
Cataluña	13,70%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,17%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,46%	11,49%
Murcia	2,51%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,85%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	339	81.173,13	25.610,81	0,00	106.783,94	1,85	30.414.647,72	30.521.431,66	30,00	50,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	122	82.546,88	27.492,21	0,00	110.039,09	1,91	12.610.828,56	12.720.867,65	12,50	54,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	62	63.900,35	22.731,26	0,00	86.631,61	1,50	6.440.711,71	6.527.343,32	6,42	54,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	70	122.938,37	41.850,93	0,00	164.789,30	2,85	6.659.786,96	6.824.576,26	6,71	55,58
De > 6 a < 12 Meses	72	261.051,68	94.938,50	0,00	355.990,18	6,16	7.568.435,39	7.924.425,57	7,79	57,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	68	366.336,87	137.007,79	0,00	503.344,66	8,71	6.493.988,66	6.997.333,32	6,88	60,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	79	553.482,75	245.220,18	0,00	798.702,93	13,83	7.132.050,01	7.930.752,94	7,79	63,99
De ≥ 2 Años	201	2.298.715,64	1.351.324,59	0,00	3.650.040,23	63,19	18.651.580,96	22.301.621,19	21,92	61,76
Subtotal	1.013	3.830.145,67	1.946.176,27	0,00	5.776.321,94	100,00	95.972.029,97	101.748.351,91	100,00	55,81
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	16	743.376,16	674,88	0,00	744.051,04	7,24	0,00	744.051,04	7,24	26,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	744.010,35	2.945,45	0,00	746.955,80	7,27	0,00	746.955,80	7,27	28,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	645.779,37	3.685,86	0,00	649.465,23	6,32	0,00	649.465,23	6,32	27,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	630.928,16	5.656,62	0,00	636.584,78	6,20	0,00	636.584,78	6,20	18,50
De > 6 a < 12 Meses	29	585.658,36	9.261,31	0,00	594.919,67	5,79	0,00	594.919,67	5,79	12,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	206.940,99	4.465,71	0,00	211.406,70	2,06	0,00	211.406,70	2,06	23,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	1.336.011,03	46.750,85	0,00	1.382.761,88	13,46	0,00	1.382.761,88	13,46	27,99
De ≥ 2 Años	103	4.258.221,71	1.045.498,43	0,00	5.303.720,14	51,64	0,00	5.303.720,14	51,64	32,28
Subtotal	225	9.150.926,13	1.118.939,11	0,00	10.269.865,24	100,00	0,00	10.269.865,24	100,00	26,67
Total	1.238	12.981.071,80	3.065.115,38	0,00	16.046.187,18		95.972.029,97	112.018.217,15		50,73