

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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

Depositarío 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 margen 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	25/03/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	36.034,50 612.586.500,00 36,03%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3590% 25/03/2015 17,991225 Bruto 14,392980 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A3sf	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	0,3590% 25/03/2015 85,761111 Bruto 68,608889 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	0,6390% 25/03/2015 152,650000 Bruto 122,120000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	2,5790% 25/03/2015 616,094444 Bruto 492,875555 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	4,0790% 25/03/2015 974,427778 Bruto 779,542222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		735.186.500,00	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	6,87	6,35	5,89	5,47	5,09	4,77	4,22
		Fecha	05/11/2021	01/05/2021	12/11/2020	12/06/2020	24/01/2020	01/10/2019	18/06/2019	13/03/2019
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	20/01/2022	18/07/2021	31/01/2021	03/09/2020	21/04/2020	22/12/2019	03/09/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,26	14,51	13,76	13,26	12,51	11,51
		Fecha	25/09/2030	25/03/2030	25/06/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,25
		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
		Amort. final	Años	10/01/2032	02/06/2031	17/10/2030	04/03/2030	19/07/2029	09/12/2028	04/05/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	17,76	17,26	16,76	16,26	15,51	14,51
		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
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,25
		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
		Amort. final	Años	26/11/2033	13/07/2033	08/02/2033	19/08/2032	17/02/2032	02/08/2031	10/01/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	19,26	18,76	18,26	17,76	17,26	16,76
		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
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,25
		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
		Amort. final	Años	21,00	20,70	20,40	20,11	19,79	19,46	18,73
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		Amort. final	Años	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,25
		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
		Amort. final	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040

* 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	83,32%	612.586.500,00	15,33%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	83,32%	612.586.500,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,07%	52.000.000,00	8,03%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,40%	25.000.000,00	4,53%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,13%	23.000.000,00	1,30%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,07%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		735.186.500,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,30%	9.246.904,99		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.849.418,52	0,079%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		831.710,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		53.760,74	
Pasivo	Disponibile	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: 31/01/2015
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	8.706	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	725.758.361,91	1.998.118.778,92
Medio	83.363,01	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	706.886,08	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	3,27%
Mínimo	0,76%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	221	325
Mínimo	05/02/2015	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,03%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,97%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,54%	0,50%	0,39%	0,62%
Tasa anual equivalente	4,59%	6,30%	5,88%	4,57%	7,18%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,49	6,63	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,23	15,87	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,29	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,14	35,59	2,48	35,62
40,01 - 50%	14,99	45,35	4,96	45,64
50,01 - 60%	22,85	55,29	7,84	55,47
60,01 - 70%	28,03	63,97	15,12	65,86
70,01 - 80%	15,09	74,73	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,88	81,92	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		54,72		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		83,72		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,16%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,88%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,80%	2,87%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,87%
Cataluña	13,88%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,94%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,66%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,59%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,82%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	272	63.977,49	19.635,77	0,00	83.613,26	1,50	25.767.514,16	25.851.127,42	28,87	51,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	98	67.248,12	20.628,85	0,00	87.876,97	1,58	10.118.276,57	10.206.153,54	11,40	52,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	58	55.018,05	17.427,74	0,00	72.445,79	1,30	5.263.554,50	5.336.000,29	5,96	52,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	63	107.255,67	37.173,91	0,00	144.429,58	2,60	6.235.902,18	6.380.331,76	7,13	55,79
De > 6 a < 12 Meses	64	206.417,53	74.625,71	0,00	281.043,24	5,05	6.143.500,29	6.424.543,53	7,18	57,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	66	374.314,82	133.956,04	0,00	508.270,86	9,13	6.494.331,34	7.002.602,20	7,82	59,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	52	388.076,13	159.018,59	0,00	547.094,72	9,83	5.245.521,06	5.792.615,78	6,47	62,55
De ≥ 2 Años	214	2.502.883,99	1.338.025,82	0,00	3.840.909,81	69,01	18.699.615,96	22.540.525,77	25,18	62,08
Subtotal	887	3.765.191,80	1.800.492,43	0,00	5.565.684,23	100,00	83.968.216,06	89.533.900,29	100,00	55,93
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	15	400.822,60	622,81	0,00	401.445,41	3,43	0,00	401.445,41	3,43	17,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	528.263,57	1.982,79	0,00	530.246,36	4,52	0,00	530.246,36	4,52	23,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	383.377,90	1.976,94	0,00	385.354,84	3,29	0,00	385.354,84	3,29	14,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	1.637.324,75	13.359,19	0,00	1.650.683,94	14,09	0,00	1.650.683,94	14,09	27,55
De > 6 a < 12 Meses	47	1.606.014,10	22.341,41	0,00	1.628.355,51	13,89	0,00	1.628.355,51	13,89	19,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	264.940,46	6.957,58	0,00	271.898,04	2,32	0,00	271.898,04	2,32	10,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	638.586,54	20.710,43	0,00	659.296,97	5,63	0,00	659.296,97	5,63	20,24
De ≥ 2 Años	116	5.098.547,39	1.093.260,93	0,00	6.191.808,32	52,84	0,00	6.191.808,32	52,84	33,36
Subtotal	261	10.557.877,31	1.161.212,08	0,00	11.719.089,39	100,00	0,00	11.719.089,39	100,00	25,57
Total	1.148	14.323.069,11	2.961.704,51	0,00	17.284.773,62		83.968.216,06	101.252.989,68		49,18