

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Depositorio 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	25/06/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	34.707,25 590.023.250,00 34,71%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1520% 25/06/2015 13,481838 Bruto 10,785470 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2015 "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	0,3020% 25/06/2015 77,177778 Bruto 61,742222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B1sf	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	0,5820% 25/06/2015 148,733333 Bruto 118,986666 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	2,5220% 25/06/2015 644,511111 Bruto 515,608889 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	4,0220% 25/06/2015 1.027,844444 Bruto 822,275555 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		712.623.250,00	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	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,16	5,71	5,34	4,97	4,67	4,39	4,14	
		Amort. final	Fecha	15/11/2021	19/05/2021	07/12/2020	26/07/2020	13/03/2020	23/11/2019	14/08/2019	12/05/2019	
		Amort. final	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,88	6,40	5,96	5,57	5,21	4,90	4,61	4,35	
		Amort. final	Fecha	08/02/2022	15/08/2021	08/03/2021	15/10/2020	08/06/2020	14/02/2020	01/11/2019	30/07/2019	
		Amort. final	Fecha	15,52	14,76	14,26	13,52	13,01	12,26	11,76	11,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Amort. final	Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,70	16,10	15,49	14,87	14,27	13,67	13,09	12,52	
		Amort. final	Fecha	30/11/2031	25/04/2031	14/09/2030	02/02/2030	26/06/2029	20/11/2028	22/04/2028	28/09/2027	
		Amort. final	Fecha	18,01	17,52	17,01	16,52	15,76	15,26	14,76	14,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029	
		Amort. final	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Amort. final	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,62	18,25	17,82	17,36	16,85	16,32	15,77	15,23	
		Amort. final	Fecha	01/11/2033	17/06/2033	14/01/2033	28/07/2032	26/01/2032	15/07/2031	28/12/2030	14/06/2030	
		Amort. final	Fecha	19,27	19,01	18,77	18,27	18,01	17,52	17,01	16,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Amort. final	Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	20,40	20,11	19,81	19,50	19,18	18,83	18,46	
		Amort. final	Fecha	26/11/2035	11/08/2035	28/04/2035	10/01/2035	19/09/2034	23/05/2034	16/01/2034	04/09/2033	
		Amort. final	Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	12,26	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Amort. final	Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	
		Amort. final	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	Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	

* 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	82,80%	590.023.250,00	15,81%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	82,80%	590.023.250,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,30%	52.000.000,00	8,27%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,51%	25.000.000,00	4,65%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,23%	23.000.000,00	1,32%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,17%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		712.623.250,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,32%	9.091.817,79		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.988.787,94	0,022%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		916.673,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		50.827,32	
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	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2015
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	8.577	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	698.754.884,30	1.998.118.778,92	
Medio	81.468,45	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	695.272,47	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,26%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	3,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	217	325	
Mínimo	05/06/2015	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,49	6,55	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,44	15,84	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,48	25,66	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,83	35,53	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,31	45,26	4,96	45,64
50,01 - 60%	25,71	55,50	7,84	55,47
60,01 - 70%	25,26	63,97	15,12	65,86
70,01 - 80%	13,74	74,19	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,74	81,31	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		53,82		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		82,86		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,45%	0,49%	0,46%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,85%	5,27%	5,68%	5,42%	7,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,07%	10,64%
Aragón	0,65%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,97%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,67%
Cataluña	13,83%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,83%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,70%	11,49%
Murcia	2,48%	2,62%
Navarra	1,19%	1,16%
Pais 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	242	60.930,98	17.111,65	0,00	78.042,63	1,33	22.153.140,37	22.231.183,00	25,59	50,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	106	66.710,77	18.825,98	0,00	85.536,75	1,46	9.585.798,20	9.671.334,95	11,13	52,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	64	65.495,23	19.262,29	0,00	84.757,52	1,45	6.155.652,72	6.240.410,24	7,18	52,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	74	131.389,56	40.246,23	0,00	171.635,79	2,93	7.465.815,92	7.637.451,71	8,79	55,04
De > 6 a < 12 Meses	68	213.599,43	72.615,62	0,00	286.215,05	4,89	6.176.885,24	6.463.100,29	7,44	55,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	53	348.519,83	112.373,78	0,00	460.893,61	7,88	5.543.915,75	6.004.809,36	6,91	58,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	53	383.789,62	147.600,58	0,00	531.390,20	9,08	4.912.854,49	5.444.244,69	6,27	59,21
De ≥ 2 Años	218	2.760.356,15	1.390.797,95	0,00	4.151.154,10	70,96	19.014.570,84	23.165.724,94	26,67	61,97
Subtotal	878	4.030.791,57	1.818.834,08	0,00	5.849.625,65	100,00	81.008.633,53	86.858.259,18	100,00	55,36
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	97.926,51	237,96	0,00	98.164,47	0,79	0,00	98.164,47	0,79	8,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	227.833,48	876,36	0,00	228.709,84	1,84	0,00	228.709,84	1,84	42,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	397.523,24	2.492,15	0,00	400.015,39	3,21	0,00	400.015,39	3,21	17,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	977.863,24	8.676,81	0,00	986.540,05	7,92	0,00	986.540,05	7,92	19,98
De > 6 a < 12 Meses	59	2.932.076,95	41.269,40	0,00	2.973.346,35	23,88	0,00	2.973.346,35	23,88	23,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	825.774,92	19.011,04	0,00	844.785,96	6,79	0,00	844.785,96	6,79	14,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	270.737,40	8.335,97	0,00	279.073,37	2,24	0,00	279.073,37	2,24	18,28
De ≥ 2 Años	126	5.544.449,52	1.094.408,75	0,00	6.638.858,27	53,33	0,00	6.638.858,27	53,33	31,54
Subtotal	286	11.274.185,26	1.175.308,44	0,00	12.449.493,70	100,00	0,00	12.449.493,70	100,00	25,03
Total	1.164	15.304.976,83	2.994.142,52	0,00	18.299.119,35		81.008.633,53	99.307.752,88		48,06

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es