

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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	25/09/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	33.538,46 570.153.820,00 33,54%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1160% 25/09/2015 9,942290 Bruto 7,953832 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"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	0,2660% 25/09/2015 67,977778 Bruto 54,382222 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	0,5460% 25/09/2015 139,533333 Bruto 111,626666 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	2,4860% 25/09/2015 635,311111 Bruto 508,248889 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	3,9860% 25/09/2015 1.018,644444 Bruto 814,915555 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		692.753.820,00	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	6,58	6,08	5,62	5,25	4,88	4,57	4,29	4,03	
			Fecha	19/01/2022	20/07/2021	05/02/2021	22/09/2020	09/05/2020	17/01/2020	06/10/2019	03/07/2019	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,81	6,32	5,88	5,48	5,12	4,80	4,51	4,25	
			Fecha	15/04/2022	17/10/2021	08/05/2021	14/12/2020	06/08/2020	11/04/2020	27/12/2019	22/09/2019	
		Amort. final	Años	15,26	14,51	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	10,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
			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	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,42	15,82	15,21	14,60	14,00	13,41	12,83	12,27	
			Fecha	20/11/2031	15/04/2031	05/09/2030	25/01/2030	20/06/2029	16/11/2028	19/04/2028	27/09/2027	
		Amort. final	Años	17,76	17,27	16,76	16,26	15,51	15,01	14,51	14,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	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	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,35	17,98	17,55	17,09	16,59	16,06	15,51	14,98	
			Fecha	27/10/2033	11/06/2033	08/01/2033	23/07/2032	21/01/2032	11/07/2031	25/12/2030	12/06/2030	
		Amort. final	Años	19,01	18,76	18,52	18,01	17,76	17,27	16,76	16,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	24/06/2027	24/09/2026	25/12/2025	24/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	24/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,42	20,13	19,85	19,55	19,24	18,92	18,57	18,20	
			Fecha	21/11/2035	07/08/2035	24/04/2035	06/01/2035	16/09/2034	20/05/2034	14/01/2034	02/09/2033	
		Amort. final	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
			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	Años	12,01	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
			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	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	

* 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	82,30%	570.153.820,00	16,35%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	82,30%	570.153.820,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	7,51%	52.000.000,00	8,60%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,61%	25.000.000,00	4,86%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,32%	23.000.000,00	1,43%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,26%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		692.753.820,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,43%	9.602.900,08		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.630.526,12	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		578.479,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		39.995,72	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	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.

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.535	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	690.944.067,75	1.998.118.778,92	
Medio	80.954,20	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	692.362,69	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,21%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	3,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	216	325	
Mínimo	09/07/2015	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%	0,50	6,55	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,48	15,78	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,53	25,63	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,96	35,47	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,52	45,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	26,87	55,61	7,84	55,47
60,01 - 70%	24,07	64,09	15,12	65,86
70,01 - 80%	13,36	74,04	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,72	81,11	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		53,59		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		82,64		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,63%	0,49%	0,48%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,34%	5,73%	5,61%	5,80%	7,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,05%	10,64%
Aragón	0,65%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,95%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,67%
Cataluña	13,90%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,87%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,70%	1,44%
Islas Baleares	5,51%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,62%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,83%	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	182	57.306,33	14.112,95	0,00	71.419,28	1,23	17.208.944,63	17.280.363,91	21,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	64.068,85	17.455,75	0,00	81.524,60	1,40	9.408.092,48	9.489.617,08	11,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	66	65.818,60	19.174,77	0,00	84.993,37	1,46	6.192.787,22	6.277.780,59	7,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	104.181,94	32.905,11	0,00	137.087,05	2,35	5.827.752,32	5.964.839,37	7,53
De > 6 a < 12 Meses	67	217.999,96	70.533,65	0,00	288.533,61	4,95	6.194.626,70	6.483.160,31	8,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	50	306.474,15	95.149,54	0,00	401.623,69	6,90	4.804.292,12	5.205.915,81	6,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	48	371.834,82	138.330,12	0,00	510.164,94	8,76	4.777.281,76	5.287.446,70	6,67
De ≥ 2 Años	221	2.843.790,37	1.404.957,63	0,00	4.248.748,00	72,95	18.983.896,05	23.232.644,05	29,33
Subtotal	796	4.031.475,02	1.792.619,52	0,00	5.824.094,54	100,00	73.397.673,28	79.221.767,82	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	206.878,75	646,44	0,00	207.525,19	1,64	0,00	207.525,19	1,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	80.212,44	322,43	0,00	80.534,87	0,64	0,00	80.534,87	0,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	227.833,48	1.206,79	0,00	229.040,27	1,81	0,00	229.040,27	1,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	847.122,91	7.645,85	0,00	854.768,76	6,76	0,00	854.768,76	6,76
De > 6 a < 12 Meses	65	3.141.779,90	44.214,55	0,00	3.185.994,45	25,18	0,00	3.185.994,45	25,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	1.077.242,28	23.961,19	0,00	1.101.203,47	8,70	0,00	1.101.203,47	8,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	228.481,06	7.744,05	0,00	236.225,11	1,87	0,00	236.225,11	1,87
De ≥ 2 Años	128	5.653.799,12	1.103.647,52	0,00	6.757.446,64	53,41	0,00	6.757.446,64	53,41
Subtotal	292	11.463.349,94	1.189.388,82	0,00	12.652.738,76	100,00	0,00	12.652.738,76	100,00
Total	1.088	15.494.824,96	2.982.008,34	0,00	18.476.833,30		73.397.673,28	91.874.506,58	47,05

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es