

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2015
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 8,003543 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A1sf	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 54,722111 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba2sf	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 112,324333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	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 511,425444 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 820,008777 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	6,54	6,05	5,60	5,20	4,87	4,57	4,29	4,04	
			Fecha	04/01/2022	09/07/2021	29/01/2021	03/09/2020	06/05/2020	17/01/2020	08/10/2019	06/07/2019	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	6,28	5,85	5,46	5,11	4,80	4,51	4,26	
			Fecha	29/03/2022	04/10/2021	29/04/2021	08/12/2020	02/08/2020	10/04/2020	28/12/2019	26/09/2019	
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,76	13,26	12,51	12,01	11,51	10,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,39	15,79	15,19	14,58	13,98	13,39	12,82	12,26	
			Fecha	09/11/2031	05/04/2031	28/08/2030	17/01/2030	15/06/2029	11/11/2028	16/04/2028	26/09/2027	
		Amort. final	Años	17,76	17,27	16,76	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,34	17,96	17,54	17,08	16,57	16,04	15,51	14,97	
			Fecha	21/10/2033	05/06/2033	02/01/2033	18/07/2032	15/01/2032	07/07/2031	22/12/2030	10/06/2030	
		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	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	24/06/2027	24/09/2026	24/12/2025	24/03/2025	24/09/2024	24/03/2024	25/09/2023	24/03/2023	
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,41	20,12	19,83	19,54	19,23	18,91	18,56	18,20	
			Fecha	16/11/2035	02/08/2035	20/04/2035	02/01/2035	12/09/2034	17/05/2034	11/01/2034	31/08/2033	
		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	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
			Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	7,25	
	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	% 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	6,13%
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		19.153.636,20	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		645.913,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.743,42	
Pasivo	Disponible	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	

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

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2015
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

Audítores 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	8.357	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	683.940.058,69	1.998.118.778,92	
Medio	81.840,38	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	689.334,78	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	2,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	215	325	
Mínimo	05/08/2015	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%	0,51	6,57	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,53	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,67	25,65	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,02	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,61	45,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	27,91	55,69	7,84	55,47
60,01 - 70%	22,96	64,18	15,12	65,86
70,01 - 80%	13,11	73,89	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,68	80,93	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		53,37		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		82,43		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,50%	0,51%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,34%	5,85%	5,90%	5,89%	7,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,06%	10,64%
Aragón	0,65%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,91%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,80%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,67%
Cataluña	13,85%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,86%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,70%	1,44%
Islas Baleares	5,54%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,66%	11,49%
Murcia	2,49%	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	267	66.014,24	16.342,57	0,00	82.356,81	1,40	24.311.728,17	24.394.084,98	28,97	51,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	48.736,99	12.910,18	0,00	61.647,17	1,05	7.144.869,86	7.206.517,03	8,56	52,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	61	64.535,89	18.035,02	0,00	82.570,91	1,40	6.031.371,48	6.113.942,39	7,26	55,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	56	93.495,20	28.642,11	0,00	122.137,31	2,07	5.335.288,43	5.457.425,74	6,48	53,69
De > 6 a < 12 Meses	75	239.607,97	76.139,97	0,00	315.747,94	5,36	7.026.003,45	7.341.751,39	8,72	55,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	53	321.521,53	99.771,93	0,00	421.293,46	7,15	5.029.540,31	5.450.833,77	6,47	57,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	45	331.011,25	119.340,98	0,00	450.352,23	7,65	4.135.170,32	4.585.522,55	5,45	59,62
De ≥ 2 Años	221	2.929.892,03	1.424.389,67	0,00	4.354.281,70	73,92	19.292.279,76	23.646.561,46	28,08	61,51
Subtotal	854	4.094.815,10	1.795.572,43	0,00	5.890.387,53	100,00	78.306.251,78	84.196.639,31	100,00	55,81
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	162.993,23	420,68	0,00	163.413,91	2,00	0,00	163.413,91	2,00	11,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	70.707,03	738,55	0,00	71.445,58	0,87	0,00	71.445,58	0,87	6,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	80.212,44	406,58	0,00	80.619,02	0,99	0,00	80.619,02	0,99	20,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	553.286,29	4.801,98	0,00	558.088,27	6,83	0,00	558.088,27	6,83	29,17
De > 6 a < 12 Meses	30	1.725.439,75	24.380,24	0,00	1.749.819,99	21,43	0,00	1.749.819,99	21,43	31,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	769.881,72	15.937,96	0,00	785.819,68	9,62	0,00	785.819,68	9,62	32,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	146.144,78	5.204,35	0,00	151.349,13	1,85	0,00	151.349,13	1,85	13,95
De ≥ 2 Años	78	3.816.063,86	790.378,90	0,00	4.606.442,76	56,40	0,00	4.606.442,76	56,40	36,47
Subtotal	154	7.324.729,10	842.269,24	0,00	8.166.998,34	100,00	0,00	8.166.998,34	100,00	30,97
Total	1.008	11.419.544,20	2.637.841,67	0,00	14.057.385,87		78.306.251,78	92.363.637,65		52,12

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