

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	28/12/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	32.433,86 551.375.620,00 32,43%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0910% 28/12/2015 7,706646 Bruto 6,203850 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "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	0,2410% 28/12/2015 62,927778 Bruto 50,658861 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	0,5210% 28/12/2015 136,038889 Bruto 109,511306 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	2,4610% 28/12/2015 642,594444 Bruto 517,288527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	3,9610% 28/12/2015 1.034,261111 Bruto 832,580194 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		673.975.620,00	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	6,43	5,95	5,51	5,10	4,77	4,47	4,20	3,94
			Fecha	28/02/2022	03/09/2021	26/03/2021	30/10/2020	02/07/2020	14/03/2020	04/12/2019	01/09/2019
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	6,19	5,76	5,37	5,02	4,71	4,43	4,17
			Fecha	23/05/2022	30/11/2021	26/08/2021	05/02/2021	01/10/2020	09/06/2020	27/02/2020	26/11/2019
		Amort. final	Años	14,76	14,28	13,51	13,01	12,26	11,76	11,26	10,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
			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	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,10	15,51	14,91	14,31	13,72	13,14	12,58	12,03
			Fecha	29/10/2031	26/03/2031	20/08/2030	12/01/2030	12/06/2029	12/11/2028	19/04/2028	02/10/2027
		Amort. final	Años	17,51	17,01	16,51	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
			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	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,07	17,69	17,27	16,81	16,31	15,79	15,26	14,73
			Fecha	15/10/2033	31/05/2033	28/12/2032	14/07/2032	13/01/2032	07/07/2031	24/12/2030	14/06/2030
		Amort. final	Años	18,76	18,51	18,26	17,76	17,51	17,01	16,51	16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
			Fecha	24/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	24/03/2025	24/09/2024	25/03/2024	24/09/2023	25/03/2023
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,14	19,86	19,57	19,28	18,98	18,66	18,31	17,95
			Fecha	11/11/2035	30/07/2035	17/04/2035	31/12/2034	11/09/2034	17/05/2034	12/01/2034	02/09/2033
		Amort. final	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
			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	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77
			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	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77

* 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	81,81%	551.375.620,00	16,83%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%		200.000.000,00
Serie A2	81,81%	551.375.620,00	84,05%		1.700.000.000,00
Serie B	7,72%	52.000.000,00	8,85%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,71%	25.000.000,00	5,01%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,41%	23.000.000,00	1,48%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,35%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		673.975.620,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,48%	9.624.736,19		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.004.169,16	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		770.251,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.214,39	
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: 30/09/2015
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	8.311	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	673.163.606,17	1.998.118.778,92	
Medio	80.996,70	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	683.274,17	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,15%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	2,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	213	325	
Mínimo	25/11/2015	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%	0,54	6,64	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,59	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,87	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,19	35,46	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,00	45,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,61	55,80	7,84	55,47
60,01 - 70%	21,13	64,40	15,12	65,86
70,01 - 80%	12,45	73,61	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,62	80,55	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		52,95		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		81,98		99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,39%	0,44%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,87%	4,61%	5,18%	5,78%	7,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,03%	10,64%
Aragón	0,66%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,95%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,67%
Cataluña	13,91%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,71%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,74%	11,49%
Murcia	2,49%	2,62%
Navarra	1,21%	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	268	70.552,89	16.223,35	0,00	86.776,24	1,42	23.951.879,65	24.038.655,89	28,30	49,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	94	62.336,30	15.315,85	0,00	77.652,15	1,27	8.751.309,93	8.828.962,08	10,39	47,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	56	58.893,96	14.897,77	0,00	73.791,73	1,20	5.355.694,34	5.429.486,07	6,39	54,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	57	86.731,77	23.908,13	0,00	110.639,90	1,81	4.512.845,76	4.623.485,66	5,44	55,70
De > 6 a < 12 Meses	71	254.220,07	76.983,39	0,00	331.203,46	5,41	7.359.696,09	7.690.899,55	9,05	55,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	53	277.591,02	91.493,59	0,00	369.084,61	6,03	4.588.816,16	4.957.900,77	5,84	57,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	43	347.882,21	117.933,06	0,00	465.815,27	7,61	4.262.718,35	4.728.533,62	5,57	60,57
De ≥ 2 Años	230	3.132.702,62	1.477.347,31	0,00	4.610.049,93	75,27	20.032.255,93	24.642.305,86	29,01	61,14
Subtotal	872	4.290.910,84	1.834.102,45	0,00	6.125.013,29	100,00	78.815.216,21	84.940.229,50	100,00	54,73
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	12.499,62	0,00	0,00	12.499,62	0,15	0,00	12.499,62	0,15	8,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	94.676,61	458,13	0,00	95.134,74	1,15	0,00	95.134,74	1,15	10,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	160.112,88	872,64	0,00	160.985,52	1,94	0,00	160.985,52	1,94	16,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	378.752,95	3.675,54	0,00	382.428,49	4,61	0,00	382.428,49	4,61	19,31
De > 6 a < 12 Meses	27	1.468.450,83	21.208,44	0,00	1.489.659,27	17,97	0,00	1.489.659,27	17,97	31,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	1.234.156,77	26.094,31	0,00	1.260.251,08	15,21	0,00	1.260.251,08	15,21	32,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	255.722,79	7.937,40	0,00	263.660,19	3,18	0,00	263.660,19	3,18	16,40
De ≥ 2 Años	79	3.824.652,53	798.820,64	0,00	4.623.473,17	55,78	0,00	4.623.473,17	55,78	36,17
Subtotal	159	7.429.024,98	859.067,10	0,00	8.288.092,08	100,00	0,00	8.288.092,08	100,00	30,63
Total	1.031	11.719.935,82	2.693.169,55	0,00	14.413.105,37		78.815.216,21	93.228.321,58		51,15

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