

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 50,656861 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2sf	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" 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" 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	6,34	5,87	5,48	5,09	4,77	4,48	4,22	3,97	
		Amort. final	Fecha	23/01/2022	05/08/2021	17/03/2021	26/10/2020	02/07/2020	18/03/2020	11/12/2019	12/09/2019	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,60	6,14	5,73	5,36	5,02	4,72	4,45	4,20	
		Amort. final	Fecha	29/04/2022	13/11/2021	15/08/2021	31/01/2021	01/10/2020	13/06/2020	06/03/2020	07/12/2019	
		Amort. final	Años	14,76	13,26	13,51	13,01	12,26	11,72	11,26	10,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,07	15,48	14,89	14,30	13,72	13,14	12,59	12,04	
		Amort. final	Fecha	16/10/2031	16/03/2031	12/08/2030	07/01/2030	09/06/2029	12/11/2028	22/04/2028	07/10/2027	
		Amort. final	Años	17,26	17,01	16,51	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,05	17,68	17,26	16,80	16,31	15,79	15,26	14,74	
		Amort. final	Fecha	09/10/2033	25/05/2033	23/12/2032	10/07/2032	11/01/2032	06/07/2031	26/12/2030	18/06/2030	
		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	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	24/03/2027	24/06/2026	25/12/2025	24/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	24/03/2023	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,13	19,85	19,57	19,27	18,97	18,65	18,32	17,96	
		Amort. final	Fecha	07/11/2035	26/07/2035	14/04/2035	29/12/2034	10/09/2034	16/05/2034	13/01/2034	05/09/2033	
		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	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,50	10,76	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	
		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	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 fallidos 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	6,13%
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	3,53%
Serie C	3,71%	25.000.000,00	5,01%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,41%	23.000.000,00	1,48%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
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		26.849.005,50	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		585.477,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		35.690,88	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	8.236	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	658.487.261,50	1.998.118.778,92
Medio	79.952,31	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	677.207,19	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,11%	3,27%
Mínimo	0,55%	2,30%
Máximo	2,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	211	325
Mínimo	05/12/2015	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,53%	0,50%	0,49%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,76%	6,21%	5,83%	5,76%	7,05%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,55	6,66	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,66	15,70	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,04	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,56	35,43	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,23	45,20	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,91	55,79	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,77	64,57	15,12	65,86
70,01 - 80%	12,01	73,43	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,29	80,42	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		52,49		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		81,54		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,07%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,34%	0,35%
Canarias	6,98%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,67%
Cataluña	13,90%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,67%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,52%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,77%	11,49%
Murcia	2,49%	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	237	61.766,51	13.904,31	0,00	75.670,82	1,28	21.542.818,64	21.618.489,46	27,84	48,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	85	52.966,70	12.562,65	0,00	65.529,35	1,11	7.501.381,07	7.566.910,42	9,74	49,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	50.002,64	12.100,90	0,00	62.103,54	1,05	4.447.187,23	4.509.290,77	5,81	51,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	48	73.493,91	19.099,31	0,00	92.593,22	1,56	3.839.103,95	3.931.697,17	5,06	56,98
De > 6 a < 12 Meses	73	269.966,89	79.663,72	0,00	349.630,61	5,91	7.276.753,16	7.626.383,77	9,82	56,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	52	267.308,44	86.158,48	0,00	353.466,92	5,97	4.516.476,23	4.869.943,15	6,27	55,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	40	350.147,21	110.177,52	0,00	460.324,73	7,78	4.032.585,47	4.492.910,20	5,79	60,85
De ≥ 2 Años	221	3.045.604,15	1.415.130,97	0,00	4.460.735,12	75,35	18.578.633,17	23.039.368,29	29,67	60,05
Subtotal	802	4.171.256,45	1.748.797,86	0,00	5.920.054,31	100,00	71.734.938,92	77.654.993,23	100,00	54,01
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	14	439.059,17	602,13	0,00	439.661,30	4,99	0,00	439.661,30	4,99	16,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	77.604,26	293,62	0,00	77.897,88	0,88	0,00	77.897,88	0,88	23,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	325.496,52	2.980,41	0,00	328.476,93	3,73	0,00	328.476,93	3,73	11,09
De > 6 a < 12 Meses	24	1.136.736,91	17.010,63	0,00	1.153.747,54	13,10	0,00	1.153.747,54	13,10	29,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	1.644.381,70	33.446,31	0,00	1.677.828,01	19,05	0,00	1.677.828,01	19,05	33,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	351.558,76	9.861,40	0,00	361.420,16	4,10	0,00	361.420,16	4,10	24,55
De ≥ 2 Años	83	3.958.188,20	811.750,33	0,00	4.769.938,53	54,15	0,00	4.769.938,53	54,15	35,26
Subtotal	174	7.933.025,52	875.944,83	0,00	8.808.970,35	100,00	0,00	8.808.970,35	100,00	29,51
Total	976	12.104.281,97	2.624.742,69	0,00	14.729.024,66		71.734.938,92	86.463.963,58		49,80

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