

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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 márgen 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	29/03/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	31.235,44 531.002.480,00 31,24%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 29/03/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 "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	0,1490% 29/03/2016 38,077778 Bruto 30,843000 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	0,4290% 29/03/2016 109,633333 Bruto 88,803000 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	2,3690% 29/03/2016 605,411111 Bruto 490,383000 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	3,8690% 29/03/2016 988,744444 Bruto 800,883000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		653.602.480,00	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	6,19	5,73	5,31	4,97	4,66	4,38	4,12	3,87	
		Amort. final	Años	01/03/2022	15/09/2021	16/04/2021	13/12/2020	22/08/2020	10/05/2020	04/02/2020	07/11/2019	
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,44	6,00	5,60	5,24	4,91	4,62	4,36	4,12	
		Amort. final	Años	02/06/2022	22/12/2021	29/07/2021	19/03/2021	21/11/2020	08/08/2020	02/05/2020	05/02/2020	
		Fecha	25/06/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	Años	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Fecha	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	15,75	15,17	14,58	14,00	13,43	12,86	12,32	11,79	
		Fecha	18/09/2031	19/02/2031	20/07/2030	21/12/2029	25/05/2029	01/11/2028	16/04/2028	06/10/2027	01/06/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,01	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	
		Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029		
		Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,75	17,38	16,97	16,51	16,02	15,52	15,00	14,48	
		Amort. final	Años	21/09/2033	08/05/2033	07/12/2032	25/06/2032	29/12/2031	27/06/2031	20/12/2030	15/06/2030	
		Fecha	18,51	18,26	17,76	17,51	17,26	16,76	16,26	15,76		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/06/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	
		Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	24/03/2027	24/06/2026	25/09/2025	24/03/2025	24/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	24/03/2023		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023		
		Vida media	Años	19,85	19,57	19,29	19,00	18,71	18,39	18,06	17,70	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27/10/2035	17/07/2035	06/04/2035	21/12/2034	04/09/2034	11/05/2034	09/01/2034	02/09/2033	
		Vida media	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	
		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		

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	81,24%	531.002.480,00	17,84%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	81,24%	531.002.480,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,96%	52.000.000,00	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,82%	25.000.000,00	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,52%	23.000.000,00	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,46%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		653.602.480,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,99%	12.572.507,95		22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.388.460,69	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		606.042,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.172,61	
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	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: 29/02/2016
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	8.069	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	637.895.620,58	1.998.118.778,92
Medio	79.055,10	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	668.094,79	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	3,27%
Mínimo	0,51%	2,30%
Máximo	2,53%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	209	325
Mínimo	31/03/2016	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%	0,56	6,71	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,81	15,57	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,23	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,18	35,35	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,46	45,21	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,64	55,59	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,87	64,59	15,12	65,86
70,01 - 80%	11,20	73,05	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,05	80,35	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		51,82		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		80,86		99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,54%	0,54%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,13%	6,27%	6,24%	5,80%	7,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,02%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,01%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,79%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,67%
Cataluña	13,91%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,68%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,70%	1,44%
Islas Baleares	5,57%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,75%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,16%	1,16%
País Vasco	0,81%	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	250	70.040,90	14.498,80	0,00	84.539,70	1,44	22.407.545,30	22.492.085,00	30,89	46,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	37.709,13	8.080,30	0,00	45.789,43	0,78	5.278.515,53	5.324.304,96	7,31	49,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	38.687,94	8.266,45	0,00	46.954,39	0,80	3.247.252,94	3.294.207,33	4,52	52,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	70.914,11	16.586,38	0,00	87.500,49	1,49	3.603.501,09	3.691.001,58	5,07	52,38
De > 6 a < 12 Meses	58	207.461,61	52.230,56	0,00	259.692,17	4,42	4.993.440,42	5.253.132,59	7,22	54,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	63	335.171,47	102.140,25	0,00	437.311,72	7,44	5.812.580,96	6.249.892,68	8,58	57,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	290.430,30	89.735,46	0,00	380.165,76	6,47	3.314.274,14	3.694.439,90	5,07	58,13
De ≥ 2 Años	220	3.158.764,85	1.374.608,61	0,00	4.533.373,46	77,16	18.272.253,70	22.805.627,16	31,32	59,38
Subtotal	763	4.209.180,31	1.666.146,81	0,00	5.875.327,12	100,00	66.929.364,08	72.804.691,20	100,00	52,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	152.598,85	368,40	0,00	152.967,25	2,00	0,00	152.967,25	2,00	15,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	227.633,68	979,49	0,00	228.613,17	2,99	0,00	228.613,17	2,99	18,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	3.460,95	65,68	0,00	3.526,63	0,05	0,00	3.526,63	0,05	2,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	88.182,51	491,65	0,00	88.674,16	1,16	0,00	88.674,16	1,16	20,84
De > 6 a < 12 Meses	10	530.632,80	7.933,54	0,00	538.566,34	7,05	0,00	538.566,34	7,05	32,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	1.211.012,30	24.909,48	0,00	1.235.921,78	16,18	0,00	1.235.921,78	16,18	34,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	1.068.465,54	29.263,27	0,00	1.097.728,81	14,37	0,00	1.097.728,81	14,37	35,06
De ≥ 2 Años	74	3.607.798,28	683.795,44	0,00	4.291.593,72	56,19	0,00	4.291.593,72	56,19	36,58
Subtotal	137	6.889.784,91	747.806,95	0,00	7.637.591,86	100,00	0,00	7.637.591,86	100,00	33,34
Total	900	11.098.965,22	2.413.953,76	0,00	13.512.918,98		66.929.364,08	80.442.283,06		50,12

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