

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	27/06/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	30.167,05 512.839.850,00 30,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2016 "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	0,0410% 27/06/2016 10,250000 Bruto 8,302500 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	0,3210% 27/06/2016 80,250000 Bruto 65,002500 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	2,2610% 27/06/2016 565,250000 Bruto 457,852500 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	3,7610% 27/06/2016 940,250000 Bruto 761,602500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		635.439.850,00	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	6,10	5,64	5,22	4,88	4,58	4,29	4,03	3,78	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	28/04/2022	12/11/2021	13/06/2021	09/02/2021	20/10/2020	07/07/2020	03/04/2020	04/01/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,36	5,91	5,52	5,16	4,83	4,54	4,28	4,04	
		Amort. final	Años	14,26	13,51	13,01	12,51	11,76	11,26	10,76	10,26	
		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	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		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	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,47	14,89	14,31	13,74	13,17	12,62	12,08	11,56	
		Amort. final	Años	08/09/2031	10/02/2031	13/07/2030	17/12/2029	23/05/2029	02/11/2028	20/04/2028	12/10/2027	
		Fecha	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		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	17,49	17,12	16,70	16,25	15,77	15,27	14,76	14,25	
		Amort. final	Años	14/09/2033	02/05/2033	02/12/2032	21/06/2032	27/12/2031	27/06/2031	22/12/2030	20/06/2030	
		Fecha	18,26	18,01	17,52	17,26	17,01	16,52	16,01	15,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	24/09/2025	24/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,59	19,31	19,04	18,75	18,45	18,14	17,81	17,46	
		Amort. final	Años	23/10/2035	13/07/2035	03/04/2035	19/12/2034	02/09/2034	10/05/2034	10/01/2034	04/09/2033	
		Fecha	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		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	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
		Amort. final	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	
		Fecha	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27		

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	80,71%	512.839.850,00	18,37%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	80,71%	512.839.850,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,18%	52.000.000,00	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,93%	25.000.000,00	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,62%	23.000.000,00	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,56%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		635.439.850,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,05%	12.584.571,98	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.808.251,47	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		635.206,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.365,82	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		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: 30/04/2016
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	8.019	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	626.791.737,52	1.998.118.778,92	
Medio	78.163,33	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	662.011,87	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	3,27%	
Mínimo	0,49%	2,30%	
Máximo	2,53%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	207	325	
Mínimo	03/05/2016	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%	0,59	6,82	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,85	15,58	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,51	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,33	35,28	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,79	45,20	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,75	55,41	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,55	64,50	15,12	65,86
70,01 - 80%	10,60	72,69	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,02	80,41	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	51,37		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	80,41		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,36%	0,48%	0,47%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,32%	4,28%	5,64%	5,48%	6,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,08%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,03%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,67%
Cataluña	13,91%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,61%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,71%	1,44%
Islas Baleares	5,57%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,77%	11,49%
Murcia	2,51%	2,62%
Navarra	1,14%	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	222	58.052,76	12.209,45	0,00	70.262,21	1,16	19.413.301,25	19.483.563,46	28,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	35.672,13	7.209,65	0,00	42.881,78	0,71	4.885.242,17	4.928.123,95	7,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	39.005,85	8.486,41	0,00	47.492,26	0,78	3.259.362,07	3.306.854,33	4,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	51.407,09	11.256,80	0,00	62.663,89	1,03	2.247.980,54	2.310.644,43	3,40
De > 6 a < 12 Meses	48	143.717,63	36.025,56	0,00	179.743,19	2,97	3.761.670,57	3.941.413,76	5,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	59	347.559,85	95.404,80	0,00	442.964,65	7,31	5.708.868,64	6.151.833,29	9,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	43	311.458,41	96.560,09	0,00	408.018,50	6,73	3.662.386,08	4.070.404,58	57,16
De ≥ 2 Años	225	3.380.440,86	1.424.635,36	0,00	4.805.076,22	79,30	18.888.367,61	23.693.443,83	6,90
Subtotal	717	4.367.314,58	1.691.788,12	0,00	6.059.102,70	100,00	61.827.178,93	67.886.281,63	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	145.230,12	100,32	0,00	145.330,44	1,79	0,00	145.330,44	1,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	21.435,91	123,57	0,00	21.559,48	0,27	0,00	21.559,48	0,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	104.695,04	547,14	0,00	105.242,18	1,30	0,00	105.242,18	1,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	529.008,25	2.840,65	0,00	531.848,90	6,56	0,00	531.848,90	6,56
De > 6 a < 12 Meses	6	278.317,48	2.604,75	0,00	280.922,23	3,46	0,00	280.922,23	3,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	1.069.817,52	22.920,53	0,00	1.092.738,05	13,47	0,00	1.092.738,05	13,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	1.493.887,68	39.929,58	0,00	1.533.817,26	18,91	0,00	1.533.817,26	18,91
De ≥ 2 Años	76	3.707.802,06	694.011,11	0,00	4.401.813,17	54,25	0,00	4.401.813,17	54,25
Subtotal	142	7.350.194,06	763.077,65	0,00	8.113.271,71	100,00	0,00	8.113.271,71	100,00
Total	859	11.717.508,64	2.454.865,77	0,00	14.172.374,41		61.827.178,93	75.999.553,34	50,07

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