

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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 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	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 Aa3sf	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 Baa3sf	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 B3sf	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	6,07	5,62	5,21	4,88	4,57	4,29	4,04	3,84	
		Amort. final	Fecha	17/04/2022	04/11/2021	08/06/2021	07/02/2021	19/10/2020	09/07/2020	06/04/2020	24/01/2020	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,32	5,89	5,50	5,15	4,83	4,55	4,29	4,06	
		Amort. final	Fecha	19/07/2022	11/02/2022	22/09/2021	16/05/2021	21/01/2021	09/10/2020	07/07/2020	13/04/2020	
		Amort. final	Años	14,26	13,51	13,01	12,51	11,76	11,26	10,76	10,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/06/2023	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,45	14,88	14,30	13,73	13,17	12,62	12,08	11,57	
		Amort. final	Fecha	01/09/2031	04/02/2031	09/07/2030	14/12/2029	21/05/2029	02/11/2028	21/04/2028	15/10/2027	
		Amort. final	Años	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/06/2023	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,48	17,11	16,69	16,25	15,77	15,27	14,76	14,25	
		Amort. final	Fecha	10/09/2033	28/04/2033	29/11/2032	19/06/2032	26/12/2031	27/06/2031	23/12/2030	21/06/2030	
		Amort. final	Años	18,26	18,01	17,52	17,26	16,76	16,52	16,01	15,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
		Amort. final	Fecha	24/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	24/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	24/09/2023	25/06/2023	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,59	19,31	19,03	18,75	18,45	18,14	17,81	17,46	
		Amort. final	Fecha	22/10/2035	12/07/2035	02/04/2035	18/12/2034	02/09/2034	10/05/2034	10/01/2034	05/09/2033	
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/06/2023	
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
		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	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	80,71%	512.839.850,00	18,37%	93,94%	1.900.000.000,00	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	9,89%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,93%	25.000.000,00	5,81%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,62%	23.000.000,00	2,05%	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		25.785.756,87	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		257.419,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.591,10	
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.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: 31/05/2016
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

Depositario 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	7.977	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	621.546.396,40	1.998.118.778,92	
Medio	77.917,31	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	658.968,02	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,98%	3,27%	
Mínimo	0,39%	2,30%	
Máximo	2,53%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	206	325	
Mínimo	05/07/2016	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%	0,61	6,84	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,87	15,60	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,63	25,66	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,36	35,25	2,48	35,62
40,01 - 50%	17,22	45,25	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,54	55,36	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,55	64,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	10,21	72,52	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,02	80,18	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	51,18		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	80,18		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,37%	0,44%	0,47%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,04%	4,30%	5,16%	5,48%	6,96%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,09%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,05%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,67%
Cataluña	13,93%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,61%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,54%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,76%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,13%	1,16%
Pais 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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	206	55.725,60	10.629,90	0,00	66.355,50	1,08	17.632.183,75	17.698.539,25	26,72	46,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	69	48.418,71	9.888,71	0,00	58.307,42	0,95	6.649.960,21	6.708.267,63	10,13	47,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	22.829,28	4.569,93	0,00	27.399,21	0,44	1.861.689,98	1.889.089,19	2,85	47,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	42.260,92	10.292,70	0,00	52.553,62	0,85	2.032.965,07	2.085.518,69	3,15	52,11
De > 6 a < 12 Meses	46	139.989,15	32.175,87	0,00	172.165,02	2,80	3.632.756,95	3.804.921,97	5,74	53,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	59	350.190,79	97.335,68	0,00	447.526,47	7,27	5.655.744,76	6.103.271,23	9,21	56,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	311.183,32	93.910,88	0,00	405.094,20	6,58	3.608.790,12	4.013.884,32	6,06	56,81
De ≥ 2 Años	228	3.481.907,14	1.447.699,46	0,00	4.929.606,60	80,04	19.004.211,07	23.933.817,67	36,13	59,45
Subtotal	698	4.452.504,91	1.706.503,13	0,00	6.159.008,04	100,00	60.078.301,91	66.237.309,95	100,00	52,73
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	83.605,07	193,63	0,00	83.798,70	1,05	0,00	83.798,70	1,05	16,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	34.267,94	124,78	0,00	34.392,72	0,43	0,00	34.392,72	0,43	10,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	21.435,91	142,33	0,00	21.578,24	0,27	0,00	21.578,24	0,27	8,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	285.601,58	1.566,75	0,00	287.168,33	3,59	0,00	287.168,33	3,59	37,56
De > 6 a < 12 Meses	6	441.798,49	3.535,16	0,00	445.333,65	5,57	0,00	445.333,65	5,57	43,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	901.834,78	19.991,30	0,00	921.826,08	11,53	0,00	921.826,08	11,53	37,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	1.571.949,94	41.289,12	0,00	1.613.239,06	20,19	0,00	1.613.239,06	20,19	37,25
De ≥ 2 Años	77	3.878.756,75	705.883,62	0,00	4.584.640,37	57,37	0,00	4.584.640,37	57,37	37,38
Subtotal	130	7.219.250,46	772.726,69	0,00	7.991.977,15	100,00	0,00	7.991.977,15	100,00	36,41
Total	828	11.671.755,37	2.479.229,82	0,00	14.150.985,19		60.078.301,91	74.229.287,10		50,30

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