

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2016
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	26/09/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	29.170,58 495.899.860,00 29,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "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	0,0110% 26/09/2016 2.780556 Bruto 2,252250 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	0,2910% 26/09/2016 73,558333 Bruto 59,582250 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	2,2310% 26/09/2016 563,947222 Bruto 456,797250 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	3,7310% 26/09/2016 943,113889 Bruto 763,922250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		618.499.860,00	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)									
Serie	A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual					
				% TACP Anual equivalente					
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	5,95 07/06/2022	5,53 06/01/2022	5,11 06/08/2021	4,77 04/04/2021	4,46 12/12/2020	4,18 29/08/2020
				10,50 25/12/2026	10,00 25/06/2026	9,25 25/09/2025	8,75 25/03/2025	8,25 25/09/2024	7,75 25/03/2024
				14,00 26/09/2022	13,25 17/04/2022	12,41 23/11/2021	11,50 15/07/2021	10,50 19/03/2021	9,50 02/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,50 25/12/2026	10,00 25/06/2026	9,25 25/09/2025	8,75 25/03/2025	8,25 25/09/2024	7,75 25/03/2024
				15,18 27/08/2031	14,61 30/01/2031	14,03 05/07/2030	13,47 10/12/2029	12,90 19/05/2029	12,35 31/10/2028
				16,51 25/12/2032	16,01 25/06/2032	15,50 25/12/2031	15,00 25/06/2031	14,50 25/12/2030	14,00 25/06/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,50 25/12/2026	10,00 25/06/2026	9,25 25/09/2025	8,75 25/03/2025	8,25 25/09/2024	7,75 25/03/2024
				15,18 27/08/2031	14,61 30/01/2031	14,03 05/07/2030	13,47 10/12/2029	12,90 19/05/2029	12,35 31/10/2028
				16,51 25/12/2032	16,01 25/06/2032	15,50 25/12/2031	15,00 25/06/2031	14,50 25/12/2030	14,00 25/06/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,50 25/12/2026	10,00 25/06/2026	9,25 25/09/2025	8,75 25/03/2025	8,25 25/09/2024	7,75 25/03/2024
				15,18 27/08/2031	14,61 30/01/2031	14,03 05/07/2030	13,47 10/12/2029	12,90 19/05/2029	12,35 31/10/2028
				16,51 25/12/2032	16,01 25/06/2032	15,50 25/12/2031	15,00 25/06/2031	14,50 25/12/2030	14,00 25/06/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,50 25/12/2026	10,00 25/06/2026	9,25 25/09/2025	8,75 25/03/2025	8,25 25/09/2024	7,75 25/03/2024
				15,18 27/08/2031	14,61 30/01/2031	14,03 05/07/2030	13,47 10/12/2029	12,90 19/05/2029	12,35 31/10/2028
				16,51 25/12/2032	16,01 25/06/2032	15,50 25/12/2031	15,00 25/06/2031	14,50 25/12/2030	14,00 25/06/2030

* 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	80,18%	495.899.860,00	18,88%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	80,18%	495.899.860,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,41%	52.000.000,00	10,15%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,04%	25.000.000,00	5,96%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,72%	23.000.000,00	2,10%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,65%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		618.499.860,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,10%	12.492.587,07	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.281.066,70	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		517.785,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.374,04	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	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: 30/06/2016
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	7.956	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	616.601.138,39	1.998.118.778,92
Medio	77.501,40	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	655.922,57	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,96%	3,27%
Mínimo	0,39%	2,30%
Máximo	2,44%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	205	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%	0,63	6,85	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,88	15,59	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,81	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,40	35,22	2,48	35,62
40,01 - 50%	17,83	45,33	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,28	55,36	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,29	64,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	9,88	72,32	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		50,95		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		79,96		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,34%	0,37%	0,44%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,70%	3,99%	4,35%	5,18%	6,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,10%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,06%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,87%
Cataluña	13,90%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,60%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,71%	1,44%
Islas Baleares	5,55%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,76%	11,49%
Murcia	2,53%	2,62%
Navarra	1,13%	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	228	65.089,69	12.336,09	0,00	77.425,78	1,25	19.668.868,65	19.746.294,43	30,70	46,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	19.279,30	3.909,96	0,00	23.189,26	0,37	2.495.662,64	2.518.851,90	3,92	44,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	33.144,10	6.620,55	0,00	39.764,65	0,64	2.842.254,67	2.882.019,32	4,48	51,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	38.808,77	8.993,62	0,00	47.802,39	0,77	1.903.354,21	1.951.156,60	3,03	51,64
De > 6 a < 12 Meses	43	136.162,43	31.329,62	0,00	167.492,05	2,70	3.471.514,96	3.639.007,01	5,66	54,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	55	332.877,72	92.020,20	0,00	424.897,92	6,84	5.160.754,76	5.585.652,68	8,68	56,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	308.996,22	86.687,29	0,00	395.683,51	6,37	3.407.312,45	3.802.995,96	5,91	55,33
De ≥ 2 Años	230	3.570.863,09	1.463.631,40	0,00	5.034.494,49	81,06	19.168.824,04	24.203.318,53	37,62	59,47
Subtotal	675	4.505.221,32	1.705.528,73	0,00	6.210.750,05	100,00	58.118.546,38	64.329.296,43	100,00	53,05
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	4.759,76	48,50	0,00	4.808,26	0,06	0,00	4.808,26	0,06	3,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	83.605,07	284,27	0,00	83.889,34	1,06	0,00	83.889,34	1,06	16,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	34.267,94	146,89	0,00	34.414,83	0,44	0,00	34.414,83	0,44	10,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	307.037,49	2.067,35	0,00	309.104,84	3,92	0,00	309.104,84	3,92	30,18
De > 6 a < 12 Meses	5	414.444,16	3.563,66	0,00	418.007,82	5,30	0,00	418.007,82	5,30	46,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	616.338,30	13.388,09	0,00	629.726,39	7,99	0,00	629.726,39	7,99	35,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	1.799.663,67	48.070,40	0,00	1.847.734,07	23,43	0,00	1.847.734,07	23,43	37,06
De ≥ 2 Años	77	3.853.621,81	704.566,42	0,00	4.558.188,23	57,80	0,00	4.558.188,23	57,80	37,34
Subtotal	130	7.113.738,20	772.135,58	0,00	7.885.873,78	100,00	0,00	7.885.873,78	100,00	36,06
Total	805	11.618.959,52	2.477.664,31	0,00	14.096.623,83		58.118.546,38	72.215.170,21		50,46

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