

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	27/12/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	28.171,28 478.911.760,00 28,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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	0,0000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2590% 27/12/2016 66,188889 Bruto 53,613000 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	2,1990% 27/12/2016 561,966667 Bruto 455,193000 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	3,6990% 27/12/2016 945,300000 Bruto 765,693000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		601.511.760,00	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					
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie	B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente					
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	5,81 18/07/2022	5,41 21/02/2022	5,00 25/09/2021	4,67 27/05/2021	4,37 06/02/2021	4,09 27/10/2020
				10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	6,11 05/11/2022	5,69 02/06/2022	5,30 13/01/2022	4,95 08/09/2021	4,64 17/05/2021	4,36 03/02/2021
				13,50 25/03/2030	13,01 25/09/2029	12,50 25/03/2029	11,75 25/06/2028	11,25 25/12/2027	10,75 25/06/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
				10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	14,88 08/08/2031	14,31 15/01/2031	13,75 24/06/2030	13,20 03/12/2029	12,65 16/05/2029	12,11 02/11/2028
				16,26 25/12/2032	15,76 25/06/2032	15,25 25/12/2031	14,75 25/06/2031	14,25 25/12/2030	13,75 25/06/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
				10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
Serie A2	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	16,92 25/08/2033	16,56 12/04/2033	16,15 17/11/2032	15,71 09/06/2032	15,24 20/12/2031	14,75 25/06/2031
				17,76 25/06/2034	17,50 25/03/2034	17,01 25/09/2033	16,76 25/06/2033	16,26 25/12/2032	16,01 25/09/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,25 24/12/2026	9,75 24/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 24/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 24/03/2024
				10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	18,04 07/10/2035	18,77 30/06/2035	18,49 21/03/2035	17,93 09/12/2034	17,62 26/08/2034	17,30 06/05/2034
				23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
				10,25 25/12/2026	9,75 25/06/2026	9,00 25/09/2025	8,50 25/03/2025	8,00 25/09/2024	7,50 25/03/2024
Serie E	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040
				23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 25/06/2040	23,76 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	79,62%	478.911.760,00	19,16%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	79,62%	478.911.760,00	84,05%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	8,64%	52.000.000,00	10,18%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	4,16%	25.000.000,00	5,86%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,82%	23.000.000,00	1,89%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,76%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		601.511.760,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,89%	10.914.020,71		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.842.592,60	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		149.254,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.175,47	
Pasivo	Disponibile	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

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	7.879	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	601.357.053,49	1.998.118.778,92
Medio	76.324,03	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	646.627,71	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,92%	3,27%
Mínimo	0,39%	2,30%
Máximo	2,44%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	202	325
Mínimo	30/10/2016	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%	0,65	6,80	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,93	15,50	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,23	25,65	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,99	35,28	2,48	35,62
40,01 - 50%	19,05	45,64	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,41	55,31	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,80	64,66	15,12	65,86
70,01 - 80%	7,93	71,94	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	50,31			74,60
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	79,27			99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,29%	0,32%	0,42%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,39%	3,48%	3,74%	4,91%	6,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,14%	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	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,67%
Cataluña	13,95%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,59%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,54%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,65%	11,49%
Murcia	2,56%	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	184	50.486,13	8.349,85	0,00	58.835,98	0,93	14.750.051,35	14.808.887,33	24,30	43,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	56	42.359,31	7.325,09	0,00	49.684,40	0,78	5.631.846,06	5.681.530,46	9,32	50,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	31.872,68	5.553,78	0,00	37.426,46	0,59	2.443.500,45	2.480.926,91	4,07	43,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	43.460,41	7.619,25	0,00	51.079,66	0,81	1.998.155,40	2.049.235,06	3,36	51,28
De > 6 a < 12 Meses	39	127.341,11	25.883,41	0,00	153.224,52	2,42	3.047.533,04	3.200.757,56	5,25	52,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	186.580,56	47.784,35	0,00	234.364,91	3,70	2.793.413,28	3.027.778,19	4,97	56,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	405.539,27	104.026,65	0,00	509.565,92	8,05	4.631.285,80	5.140.851,72	8,43	55,92
De ≥ 2 Años	234	3.779.186,44	1.457.034,48	0,00	5.236.220,92	82,72	19.324.062,20	24.560.283,12	40,30	59,88
Subtotal	648	4.666.825,91	1.663.576,86	0,00	6.330.402,77	100,00	54.619.847,58	60.950.250,35	100,00	52,21
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	7.151,52	18,69	0,00	7.170,21	0,09	0,00	7.170,21	0,09	2,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	151.804,93	464,86	0,00	152.269,79	1,90	0,00	152.269,79	1,90	16,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	194.930,25	895,75	0,00	195.826,00	2,44	0,00	195.826,00	2,44	35,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	61.212,63	404,73	0,00	61.617,36	0,77	0,00	61.617,36	0,77	10,05
De > 6 a < 12 Meses	9	658.095,67	6.654,73	0,00	664.750,40	8,28	0,00	664.750,40	8,28	39,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	338.125,34	7.240,46	0,00	345.365,80	4,30	0,00	345.365,80	4,30	37,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	1.290.420,14	35.489,73	0,00	1.325.909,87	16,51	0,00	1.325.909,87	16,51	37,45
De ≥ 2 Años	87	4.565.978,41	713.864,67	0,00	5.279.843,08	65,73	0,00	5.279.843,08	65,73	37,11
Subtotal	134	7.267.718,89	765.033,62	0,00	8.032.752,51	100,00	0,00	8.032.752,51	100,00	35,34
Total	782	11.934.544,80	2.428.610,48	0,00	14.363.155,28		54.619.847,58	68.983.002,86		49,46

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