

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Agente Pago Bonos
Bankia
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositarío Activos
Bankia

Auditores 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		Actual	Inicial
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's	Actual		
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	25/09/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa		
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	33.538,46 570.153.820,00 33,54%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1160% 25/09/2015 9,942290 Bruto 8,003543 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2015 "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	0,2860% 25/09/2015 67,977778 Bruto 54,722111 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	0,5460% 25/09/2015 139,533333 Bruto 112,324333 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	2,4860% 25/09/2015 635,311111 Bruto 511,425444 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	3,9860% 25/09/2015 1.018,644444 Bruto 820,008777 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3		
Total		692.753.820,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	6,51	6,03	5,59	5,19	4,87	4,57	4,30	4,05	
		Fecha	24/12/2021	02/07/2021	24/01/2021	02/09/2020	07/05/2020	19/01/2020	12/10/2019	12/07/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
		Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,73	6,26	5,84	5,46	5,11	4,80	4,53	4,27	
		Fecha	17/03/2022	26/09/2021	24/04/2021	06/12/2020	03/09/2020	12/04/2020	01/01/2020	02/10/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	15,26	14,51	13,76	13,26	12,51	12,01	11,51	11,01	
		Fecha	25/09/2030	25/12/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
		Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	16,37	15,78	15,18	14,57	13,98	13,39	12,83	12,27	
		Fecha	03/11/2031	31/03/2031	24/08/2030	15/01/2030	13/06/2029	12/11/2028	18/04/2028	29/09/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	17,76	17,27	16,76	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	
		Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	18,33	17,95	17,53	17,07	16,57	16,04	15,51	14,98	
		Fecha	18/10/2033	02/06/2033	30/12/2032	15/07/2032	14/01/2032	07/07/2031	23/12/2030	12/06/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	19,01	18,76	18,52	18,01	17,76	17,27	16,76	16,26	
		Fecha	25/06/2034	25/03/2034	25/12/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
		Fecha	25/06/2027	24/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,75	
		Fecha	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	20,40	20,12	19,83	19,54	19,23	18,91	18,57	18,20	
		Fecha	14/11/2035	01/08/2035	19/04/2035	01/01/2035	12/09/2034	17/05/2034	12/01/2034	01/09/2033	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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	
	Sin amortización opcional *	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	82,30%	570.153.820,00	16,35%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	82,30%	570.153.820,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,51%	52.000.000,00	8,60%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,61%	25.000.000,00	4,86%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,32%	23.000.000,00	1,43%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,26%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		692.753.820,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,43%	9.602.900,08		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.714.904,97	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	232.177,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.257,93		
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	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

JPMorgan Chase

Depositarío Activos

Bankia

Audítores 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	8.341	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	679.179.014,65	1.998.118.778,92	
Medio	81.426,57	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	686.305,28	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	2,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	214	325	
Mínimo	03/09/2015	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%	0,52	6,55	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,58	15,77	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,78	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,99	35,46	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,90	45,20	4,96	45,64
50,01 - 60%	28,70	55,74	7,84	55,47
60,01 - 70%	22,01	64,25	15,12	65,86
70,01 - 80%	12,88	73,73	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,64	80,76	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	53,17		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	82,20		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,47%	0,46%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,60%	5,45%	5,36%	5,89%	7,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,03%	10,64%
Aragón	0,66%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,93%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,87%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,87%
Cataluña	13,87%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,82%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,69%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,83%	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	254	66.304,46	15.482,22	0,00	81.786,68	1,34	23.110.423,70	23.192.210,38	26,86	49,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	107	67.749,50	16.211,45	0,00	83.960,95	1,38	10.001.645,17	10.085.606,12	11,68	50,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	54	57.573,96	15.145,05	0,00	72.719,01	1,19	5.204.598,32	5.277.317,33	6,11	55,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	62	103.309,08	31.033,27	0,00	134.342,35	2,20	5.879.251,83	6.013.594,18	6,96	54,41
De > 6 a < 12 Meses	77	265.190,38	78.983,33	0,00	344.173,71	5,64	7.271.284,46	7.615.458,17	8,82	56,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	289.681,90	96.485,25	0,00	386.167,15	6,33	4.811.317,01	5.197.484,16	6,02	57,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	344.969,68	118.927,49	0,00	463.897,17	7,61	4.160.406,63	4.624.303,80	5,36	61,50
De ≥ 2 Años	228	3.064.772,05	1.465.260,35	0,00	4.530.032,40	74,30	19.813.537,57	24.343.569,97	28,19	61,04
Subtotal	877	4.259.551,01	1.837.528,41	0,00	6.097.079,42	100,00	80.252.464,69	86.349.544,11	100,00	54,76
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	94.676,61	343,30	0,00	95.019,91	1,15	0,00	95.019,91	1,15	10,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	160.112,88	693,62	0,00	160.806,50	1,95	0,00	160.806,50	1,95	16,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	70.707,03	825,09	0,00	71.532,12	0,87	0,00	71.532,12	0,87	6,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	523.686,74	4.599,25	0,00	528.285,99	6,39	0,00	528.285,99	6,39	28,03
De > 6 a < 12 Meses	24	1.350.793,98	18.526,32	0,00	1.369.320,30	16,56	0,00	1.369.320,30	16,56	32,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	1.230.082,76	25.409,46	0,00	1.255.492,22	15,19	0,00	1.255.492,22	15,19	31,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	161.812,83	5.613,65	0,00	167.426,48	2,03	0,00	167.426,48	2,03	15,54
De ≥ 2 Años	79	3.824.652,53	794.848,69	0,00	4.619.501,22	55,88	0,00	4.619.501,22	55,88	36,14
Subtotal	158	7.416.525,36	850.859,38	0,00	8.267.384,74	100,00	0,00	8.267.384,74	100,00	30,72
Total	1.035	11.676.076,37	2.688.387,79	0,00	14.364.464,16		80.252.464,69	94.616.928,85		51,26