

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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
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

Depositario 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			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	28/12/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	32.433,86 551.375.620,00 32,43%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 7,70646 Bruto 6,203850 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "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	0,2410% 28/12/2015 62,927778 Bruto 50,656861 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2sf	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	0,5210% 28/12/2015 136,038889 Bruto 109,511306 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	2,4610% 28/12/2015 642,594444 Bruto 517,288527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2	
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	3,9610% 28/12/2015 1.034,261111 Bruto 832,590194 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3	
Total		673.975.620,00	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	6,37	5,89	5,49	5,10	4,78	4,48	4,21	3,95
		Fecha	03/02/2022	12/08/2021	22/03/2021	28/10/2020	02/07/2020	16/03/2020	08/12/2019	07/09/2019
	Sin amortización opcional *	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,63	6,16	5,74	5,36	5,02	4,72	4,44	4,19
		Fecha	11/05/2022	21/11/2021	21/08/2021	03/02/2021	01/10/2020	11/08/2020	02/03/2020	02/12/2019
	Sin amortización opcional *	Años	14,76	14,28	13,51	13,01	12,28	11,76	11,28	10,76
		Fecha	25/06/2030	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	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Años	16,09	15,50	14,90	14,31	13,72	13,14	12,58	12,04
		Fecha	22/10/2031	21/03/2031	16/08/2030	10/01/2030	11/06/2029	12/11/2028	21/04/2028	05/10/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Años	17,51	17,01	16,51	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76
		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	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Años	18,06	17,69	17,27	16,81	16,31	15,79	15,26	14,74
		Fecha	12/10/2033	28/05/2033	26/12/2032	12/07/2032	12/01/2032	07/07/2031	25/12/2030	17/06/2030
	Sin amortización opcional *	Años	18,76	18,51	18,26	17,76	17,51	17,01	16,51	16,01
		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

* 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	81,81%	551.375.620,00	16,83%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	81,81%	551.375.620,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,72%	52.000.000,00	8,85%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,71%	25.000.000,00	5,01%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,41%	23.000.000,00	1,48%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,35%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		673.975.620,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,48%	9.624.736,19		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.202.307,20	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.531.210,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	29.172,24		
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: 31/10/2015
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	8.276	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	665.598.522,91	1.998.118.778,92	
Medio	80.425,15	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	680.241,47	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	2,62%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	212	325	
Mínimo	05/11/2015	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%	0,55	6,62	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,65	15,77	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,93	25,76	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,44	35,47	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,10	45,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,26	55,81	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,44	64,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	12,19	73,53	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,44	80,47	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		52,71		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		81,76		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,41%	0,46%	0,49%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,00%	4,84%	5,35%	5,74%	7,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,07%	10,64%
Aragón	0,66%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,00%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,87%
Cataluña	13,89%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,70%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,71%	11,49%
Murcia	2,48%	2,62%
Navarra	1,22%	1,16%
País Vasco	0,81%	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	206	54.111,44	12.630,50	0,00	66.741,94	1,10	18.811.815,77	18.878.557,71	24,21	49,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	90	52.098,93	13.370,60	0,00	65.469,53	1,08	8.073.232,91	8.138.702,44	10,44	50,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	57	61.781,65	14.595,50	0,00	76.377,15	1,26	5.520.293,34	5.596.670,49	7,18	49,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	75.142,89	19.600,62	0,00	94.743,51	1,56	3.747.597,65	3.842.341,16	4,93	55,03
De > 6 a < 12 Meses	75	267.677,73	78.978,00	0,00	346.655,73	5,72	7.484.510,39	7.831.166,12	10,04	56,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	262.390,76	86.948,38	0,00	349.339,14	5,76	4.518.835,57	4.868.174,71	6,24	56,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	328.516,76	105.744,28	0,00	434.261,04	7,16	3.880.278,15	4.314.539,19	5,53	59,80
De ≥ 2 Años	232	3.166.109,26	1.464.225,70	0,00	4.630.334,96	76,36	19.875.415,44	24.505.750,40	31,43	60,70
Subtotal	799	4.267.829,42	1.796.093,58	0,00	6.063.923,00	100,00	71.911.979,22	77.975.902,22	100,00	54,76
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	333.471,86	203,18	0,00	333.675,04	3,87	0,00	333.675,04	3,87	20,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	94.676,61	572,26	0,00	95.248,87	1,11	0,00	95.248,87	1,11	10,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	311.032,35	2.694,16	0,00	313.726,51	3,64	0,00	313.726,51	3,64	13,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	1.265.052,91	18.030,08	0,00	1.283.082,99	14,89	0,00	1.283.082,99	14,89	31,93
De ≥ 6 a < 12 Meses	27	1.553.442,99	31.824,03	0,00	1.585.267,02	18,40	0,00	1.585.267,02	18,40	32,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	327.177,82	9.552,81	0,00	336.730,63	3,91	0,00	336.730,63	3,91	20,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	80	3.864.979,41	804.406,19	0,00	4.669.385,60	54,19	0,00	4.669.385,60	54,19	35,90
Subtotal	167	7.749.833,95	867.282,71	0,00	8.617.116,66	100,00	0,00	8.617.116,66	100,00	30,18
Total	966	12.017.663,37	2.663.376,29	0,00	14.681.039,66		71.911.979,22	86.593.018,88		50,66