

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	31.235,44 531.002.480,00 31,24%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 29/03/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 "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	0,1490% 29/03/2016 38,077778 Bruto 30,843000 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	0,4290% 29/03/2016 109,633333 Bruto 88,803000 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	2,3690% 29/03/2016 605,411111 Bruto 490,383000 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	3,8690% 29/03/2016 988,744444 Bruto 800,883000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		653.602.480,00	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 *	Vida media	Años	6,25	5,78	5,34	4,99	4,67	4,37	4,10	3,85
		Fecha	24/03/2022	01/10/2021	27/04/2021	19/12/2020	24/08/2020	08/05/2020	30/01/2020	30/10/2019	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,52	6,05	5,63	5,26	4,92	4,62	4,34	4,09
		Fecha	29/06/2022	10/01/2022	11/08/2021	27/03/2021	23/11/2020	04/09/2020	26/04/2020	27/01/2020	
		Amort. final	Años	14,51	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	11,01	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,78	15,20	14,60	14,02	13,44	12,87	12,32	11,78
		Fecha	02/10/2031	02/03/2031	29/07/2030	27/12/2029	29/05/2029	03/11/2028	15/04/2028	01/10/2027	
		Amort. final	Años	17,01	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,78	17,40	16,98	16,53	16,03	15,52	15,00	14,48
		Fecha	29/09/2033	16/05/2033	13/12/2032	30/06/2032	02/01/2032	29/09/2031	19/12/2030	13/06/2030	
		Amort. final	Años	18,51	18,26	18,01	17,51	17,26	16,76	16,26	15,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
		Fecha	25/03/2027	24/06/2026	24/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	24/03/2023	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,87	19,58	19,30	19,01	18,71	18,39	18,05	17,70
		Fecha	01/11/2035	21/07/2035	10/04/2035	24/12/2034	05/09/2034	11/05/2034	08/01/2034	31/08/2033	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
		Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	
		Amort. final	Años	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		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	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	81,24%	531.002.480,00	17,84%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	81,24%	531.002.480,00	17,84%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	7,96%	52.000.000,00	9,60%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,82%	25.000.000,00	5,64%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,52%	23.000.000,00	1,99%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,46%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		653.602.480,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,99%	12.572.507,95		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.874.704,67	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	515.639,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.436,41		
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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
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

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	8.188	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	649.825.177,74	1.998.118.778,92	
Medio	79.363,11	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	674.171,32	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,09%	3,27%	
Mínimo	0,55%	2,30%	
Máximo	2,53%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	210	325	
Mínimo	01/01/2016	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%	0,55	6,68	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,73	15,60	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,12	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,85	35,40	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,15	45,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,29	55,72	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,54	64,62	15,12	65,86
70,01 - 80%	11,55	73,33	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,22	80,27	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		52,24		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		81,31		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,66%	0,52%	0,50%	0,61%
Tasa anual equivalente	8,98%	7,59%	6,11%	5,86%	7,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,02%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,98%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,87%
Cataluña	13,91%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,74%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,72%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,80%	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	128	36.328,81	7.883,58	0,00	44.212,39	0,77	10.891.078,03	10.935.290,42	17,52	48,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	75	46.575,25	11.299,48	0,00	57.874,73	1,01	6.668.229,87	6.726.104,60	10,77	51,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	39.779,19	8.907,99	0,00	48.687,18	0,85	3.270.410,72	3.319.097,90	5,32	50,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	56.658,85	14.220,60	0,00	70.879,45	1,24	2.879.324,02	2.950.203,47	4,73	52,62
De > 6 a < 12 Meses	69	241.837,77	71.127,27	0,00	312.965,04	5,46	6.445.621,75	6.758.586,79	10,83	56,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	54	293.474,42	88.882,13	0,00	382.356,55	6,67	4.891.659,48	5.274.016,03	8,45	55,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	289.294,16	89.063,76	0,00	378.357,92	6,60	3.311.911,47	3.690.269,39	5,91	59,41
De ≥ 2 Años	220	3.052.762,98	1.381.442,25	0,00	4.434.205,23	77,39	18.345.864,87	22.780.070,10	36,49	59,67
Subtotal	654	4.056.711,43	1.672.827,06	0,00	5.729.538,49	100,00	56.704.100,21	62.433.638,70	100,00	54,87
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	15	408.866,35	818,95	0,00	409.685,30	4,61	0,00	409.685,30	4,61	15,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	255.867,60	864,28	0,00	256.731,88	2,89	0,00	256.731,88	2,89	19,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	77.604,26	380,00	0,00	77.984,26	0,88	0,00	77.984,26	0,88	24,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	254.789,49	2.193,37	0,00	256.982,86	2,89	0,00	256.982,86	2,89	13,39
De > 6 a < 12 Meses	21	844.510,13	12.848,56	0,00	857.358,69	9,65	0,00	857.358,69	9,65	22,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	1.895.841,04	38.685,22	0,00	1.934.526,26	21,77	0,00	1.934.526,26	21,77	33,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	463.033,23	13.470,21	0,00	476.503,44	5,36	0,00	476.503,44	5,36	24,54
De ≥ 2 Años	80	3.851.357,98	764.687,80	0,00	4.616.045,78	51,95	0,00	4.616.045,78	51,95	36,01
Subtotal	179	8.051.870,08	833.948,39	0,00	8.885.818,47	100,00	0,00	8.885.818,47	100,00	29,16
Total	833	12.108.581,51	2.506.775,45	0,00	14.615.356,96		56.704.100,21	71.319.457,17		49,44