

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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

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	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	26.585,22 451.948.740,00 26,59%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3f 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% 26/06/2017 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	0,2300% 26/06/2017 58,138889 Bruto 47,092500 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	2,1700% 26/06/2017 548,527778 Bruto 444,307500 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	3,6700% 26/06/2017 927,684444 Bruto 751,432500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		574.548.740,00	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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,56	5,19	4,80	4,48	4,19	3,98	3,54
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,87	5,47	5,11	4,79	4,50	4,24	3,78
		Amort. final	Años	13,00	12,51	12,00	11,51	10,75	10,25	9,25
		Fecha	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,33	13,79	13,25	12,72	12,20	11,69	10,72
		Amort. final	Años	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76	13,25	12,25
		Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,40	16,04	15,65	15,23	14,78	14,31	13,36
		Amort. final	Años	15,08/2033	07/04/2033	16/11/2032	15/06/2032	02/01/2032	15/07/2031	03/08/2030
		Fecha	25/06/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,53	18,27	18,00	17,73	17,45	17,15	16,84
		Amort. final	Años	03/10/2035	27/06/2035	22/03/2035	12/12/2034	02/09/2034	17/05/2034	24/01/2034
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,25	6,50
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
		Amort. final	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	78,66%	451.948.740,00	20,41%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	78,66%	451.948.740,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,05%	52.000.000,00	10,99%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,35%	25.000.000,00	6,46%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,00%	23.000.000,00	2,29%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,93%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		574.548.740,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,29%	12.639.155,70		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		18.781.941,32	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		368.055,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.952,60		
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		

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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	7.712	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	567.953.911,68	1.998.118.778,92
Medio	73.645,48	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	624.899,94	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,84%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	196	325
Mínimo	05/05/2017	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,24%	0,27%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,52%	2,89%	3,14%	3,30%	6,66%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,77	6,84	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,12	15,54	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,91	25,56	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,00	35,08	2,48	35,62
40,01 - 50%	20,99	45,63	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,98	54,98	7,84	55,47
60,01 - 70%	21,07	65,16	15,12	65,86
70,01 - 80%	2,16	72,85	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	48,83		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	77,64		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,19%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,13%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,88%
Cataluña	13,99%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,47%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,62%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,15%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	181	55.485,84	8.266,00	0,00	63.751,84	1,00	15.324.661,16	15.388.413,00	27,45	46,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	30.809,96	4.922,19	0,00	35.732,15	0,56	3.875.711,06	3.911.443,21	6,98	45,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	26.266,14	3.924,60	0,00	30.190,74	0,48	1.783.788,65	1.813.979,39	3,24	46,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	52.433,33	8.913,55	0,00	61.346,88	0,97	2.547.708,99	2.609.055,87	4,65	50,66
De > 6 a < 12 Meses	27	107.607,26	17.347,47	0,00	124.954,73	1,97	2.374.403,18	2.499.357,91	4,46	49,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	144.257,63	30.598,87	0,00	174.856,50	2,75	2.025.047,12	2.199.903,62	3,92	50,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	211.186,60	47.762,12	0,00	258.948,72	4,08	2.087.967,04	2.346.915,76	4,19	57,85
De ≥ 2 Años	240	4.191.695,33	1.410.956,85	0,00	5.602.652,18	88,20	19.684.555,86	25.287.208,04	45,11	59,15
Subtotal	599	4.819.742,09	1.532.691,65	0,00	6.352.433,74	100,00	49.703.843,06	56.056.276,80	100,00	52,25
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	62.465,80	0,00	0,00	62.465,80	0,77	0,00	62.465,80	0,77	12,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	193.919,61	197,91	0,00	194.117,52	2,39	0,00	194.117,52	2,39	20,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	20.491,84	206,97	0,00	20.698,81	0,25	0,00	20.698,81	0,25	7,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	114.801,43	756,06	0,00	115.557,49	1,42	0,00	115.557,49	1,42	14,37
De > 6 a < 12 Meses	10	340.517,76	3.888,18	0,00	344.405,94	4,23	0,00	344.405,94	4,23	22,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	497.050,32	8.219,18	0,00	505.269,50	6,21	0,00	505.269,50	6,21	45,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	265.817,86	5.437,24	0,00	271.255,10	3,33	0,00	271.255,10	3,33	39,24
De ≥ 2 Años	104	5.896.214,10	726.837,03	0,00	6.623.051,13	81,40	0,00	6.623.051,13	81,40	37,68
Subtotal	141	7.391.278,72	745.542,57	0,00	8.136.821,29	100,00	0,00	8.136.821,29	100,00	34,68
Total	740	12.211.020,81	2.278.234,22	0,00	14.489.255,03		49.703.843,06	64.193.098,09		49,09