

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

Depositarior 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 márgen 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	25/06/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	34.707,25 590.023.250,00 34,71%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1520% 25/06/2015 13,481838 Bruto 10,785470 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A3sf	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	0,3020% 25/06/2015 77,177778 Bruto 61,742222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B1sf	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	0,5820% 25/06/2015 148,733333 Bruto 118,986666 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa3sf	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	2,5220% 25/06/2015 644,511111 Bruto 515,608889 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	4,0220% 25/06/2015 1.027,844444 Bruto 822,275555 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		712.623.250,00	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	6,68	6,18	5,72	5,31	4,97	4,66	4,12
		Amort. final	Años	27/11/2021	27/05/2021	12/12/2020	14/07/2020	13/03/2020	21/11/2019	10/08/2019
		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 *	Vida media	Años	6,92	6,42	5,98	5,57	5,21	4,89	4,33
		Amort. final	Años	21/02/2022	24/08/2021	14/03/2021	18/10/2020	09/06/2020	11/02/2020	28/10/2019
		Fecha	25/09/2030	25/12/2029	25/06/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/06/2027	25/12/2026	25/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
		Amort. final	Años	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		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 *	Vida media	Años	16,72	16,12	15,50	14,88	14,27	13,67	13,09
		Amort. final	Años	08/12/2031	02/05/2031	19/09/2030	06/02/2030	29/06/2029	22/11/2028	22/04/2028
		Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
		Amort. final	Años	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		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 *	Vida media	Años	18,63	18,26	17,83	17,37	16,86	16,32	15,78
		Amort. final	Años	05/11/2033	21/06/2033	18/01/2033	31/07/2032	29/01/2032	17/07/2031	29/12/2030
		Fecha	25/06/2040	25/03/2040	25/12/2039	25/06/2039	25/03/2039	25/09/2038	25/03/2038	25/09/2037
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
		Amort. final	Años	25/06/2027	24/09/2026	24/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		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 *	Vida media	Años	20,70	20,40	20,11	19,82	19,50	19,18	18,83
		Amort. final	Años	28/11/2035	13/08/2035	29/04/2035	11/01/2035	20/09/2034	23/05/2034	16/01/2034
		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	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
		Amort. final	Años	25/06/2027	25/09/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		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 *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	82,80%	590.023.250,00	15,81%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	82,80%	590.023.250,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,30%	52.000.000,00	8,27%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,51%	25.000.000,00	4,65%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,23%	23.000.000,00	1,32%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,17%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		712.623.250,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,32%	9.091.817,79		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		17.882.479,19	0,022%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		667.158,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.778,68		
Pasivo	Disponibile	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: 30/04/2015
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

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	8.601	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	704.567.988,24	1.998.118.778,92
Medio	81.916,99	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	698.179,69	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,30%	3,27%
Mínimo	0,76%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	218	325
Mínimo	01/05/2015	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,99%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,51%	0,52%	0,45%	0,62%
Tasa anual equivalente	5,85%	5,91%	6,10%	5,26%	7,15%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,48	6,47	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,38	15,80	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,46	25,65	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,47	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,35	45,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	24,96	55,43	7,84	55,47
60,01 - 70%	26,07	63,93	15,12	65,86
70,01 - 80%	14,07	74,33	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,75	81,50	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		54,04		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		83,07		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,05%	10,64%
Aragón	0,64%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,96%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,87%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,87%
Cataluña	13,84%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,87%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,51%	5,35%
La Rioja	0,36%	0,60%
Madrid	12,68%	11,49%
Murcia	2,48%	2,62%
Navarra	1,18%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	266	64.219,77	17.958,64	0,00	82.178,41	1,43	24.000.113,86	24.082.292,27	26,62	50,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	110	76.188,05	22.512,71	0,00	98.700,76	1,71	11.305.662,86	11.404.363,62	12,61	51,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	80	84.132,07	26.017,65	0,00	110.149,72	1,91	8.100.977,00	8.211.126,72	9,08	53,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	62	97.969,86	30.275,73	0,00	128.245,59	2,22	5.560.891,22	5.689.136,81	6,29	53,62
De > 6 a < 12 Meses	65	200.910,35	69.056,07	0,00	269.966,42	4,68	5.905.268,31	6.175.234,73	6,83	55,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	50	327.222,79	107.384,98	0,00	434.607,77	7,54	5.408.861,99	5.843.469,76	6,46	57,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	58	417.863,30	159.914,19	0,00	577.777,49	10,02	5.511.945,42	6.089.722,91	6,73	60,76
De ≥ 2 Años	215	2.686.396,56	1.377.334,96	0,00	4.063.731,52	70,49	18.899.222,61	22.962.954,13	25,39	61,72
Subtotal	906	3.954.902,75	1.810.454,93	0,00	5.765.357,68	100,00	84.692.943,27	90.458.300,95	100,00	54,91
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	227.833,48	520,88	0,00	228.354,36	1,86	0,00	228.354,36	1,86	41,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	359.313,90	1.488,71	0,00	360.802,61	2,93	0,00	360.802,61	2,93	16,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	241.417,58	1.767,03	0,00	243.184,61	1,98	0,00	243.184,61	1,98	15,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	1.119.823,56	8.997,08	0,00	1.128.820,64	9,18	0,00	1.128.820,64	9,18	18,91
De > 6 a < 12 Meses	58	2.763.565,82	38.625,53	0,00	2.802.191,35	22,78	0,00	2.802.191,35	22,78	25,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	33	711.430,02	16.535,77	0,00	727.965,79	5,92	0,00	727.965,79	5,92	13,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	210.344,34	6.347,96	0,00	216.692,30	1,76	0,00	216.692,30	1,76	21,51
De ≥ 2 Años	125	5.504.320,71	1.086.701,89	0,00	6.591.022,60	53,59	0,00	6.591.022,60	53,59	31,58
Subtotal	279	11.138.049,41	1.160.984,85	0,00	12.299.034,26	100,00	0,00	12.299.034,26	100,00	25,39
Total	1.185	15.092.952,16	2.971.439,78	0,00	18.064.391,94		84.692.943,27	102.757.335,21		48,20