

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays 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

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 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	27/12/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	28.171,28 478.911.760,00 28,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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	0,00000 27/12/2016 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	0,25900 27/12/2016 66,188889 Bruto 53,613000 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	2,19900 27/12/2016 561,966667 Bruto 455,193000 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	3,69900 27/12/2016 945,300000 Bruto 765,693000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		601.511.760,00	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	0,69	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	5,80	5,40	5,00	4,67	4,38	4,10	3,89	3,65	
		Fecha	12/07/2022	18/02/2022	24/09/2021	28/05/2021	09/02/2021	31/10/2020	15/08/2020	21/05/2020		
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	5,68	5,30	4,96	4,65	4,38	4,12	3,90	
		Fecha	29/10/2022	29/05/2022	11/01/2022	09/09/2021	20/05/2021	08/02/2021	09/11/2020	18/08/2020		
		Amort. final	Años	13,50	13,01	12,50	11,75	11,25	10,75	10,25	9,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023		
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	14,31	13,75	13,20	12,65	12,12	11,61	11,11	
		Fecha	04/08/2031	12/01/2031	23/06/2030	03/12/2029	18/05/2029	05/11/2028	02/05/2028	02/11/2027		
		Amort. final	Años	16,26	15,76	15,25	14,75	14,25	13,75	13,25	12,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023		
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,92	16,55	16,15	15,71	15,25	14,76	14,27	13,78	
		Fecha	23/08/2033	11/04/2033	16/11/2032	09/06/2032	21/12/2031	27/06/2031	29/12/2030	03/07/2030		
		Amort. final	Años	17,76	17,50	17,01	16,76	16,26	16,01	15,50	15,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	24/12/2026	25/06/2026	24/09/2025	24/03/2025	24/09/2024	24/03/2024	24/12/2023	25/06/2023		
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	18,77	18,50	18,22	17,93	17,62	17,30	16,97	
		Fecha	07/10/2035	30/06/2035	21/03/2035	09/12/2034	27/08/2034	07/05/2034	10/01/2034	09/09/2033		
		Amort. final	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023		
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	
		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	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	

* 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	79,62%	478.911.760,00	19,16%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	79,62%	478.911.760,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,64%	52.000.000,00	10,18%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,16%	25.000.000,00	5,86%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,82%	23.000.000,00	1,89%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,76%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		601.511.760,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,89%	10.914.020,71		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.202.161,34	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		253.476,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.564,09	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Auditores 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	7.866	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	597.274.055,82	1.998.118.778,92
Medio	75.931,10	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	643.527,16	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,91%	3,27%
Mínimo	0,39%	2,30%
Máximo	2,44%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	201	325
Mínimo	04/11/2016	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,21%	0,28%	0,38%	0,59%
Tasa anual equivalente	1,85%	2,50%	3,36%	4,49%	6,82%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,68	6,88	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,94	15,50	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,32	25,60	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,34	35,30	2,48	35,62
40,01 - 50%	19,24	45,72	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,03	55,24	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,49	64,75	15,12	65,86
70,01 - 80%	6,97	71,91	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		50,10		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		79,04		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,14%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,06%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,88%
Cataluña	13,94%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,57%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,55%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,64%	11,49%
Murcia	2,56%	2,62%
Navarra	1,14%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	181	49.277,85	8.321,20	0,00	57.599,05	0,90	14.838.478,99	14.896.078,04	24,53	46,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	58	38.912,96	7.042,05	0,00	45.955,01	0,72	4.994.214,32	5.040.169,33	8,30	47,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	33.004,92	5.458,52	0,00	38.463,44	0,60	2.528.742,04	2.567.205,48	4,23	48,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	50.170,75	8.733,29	0,00	58.904,04	0,92	2.334.547,01	2.393.451,05	3,94	48,77
De > 6 a < 12 Meses	40	133.098,93	28.005,82	0,00	161.104,75	2,52	3.306.197,74	3.467.302,49	5,71	53,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	159.954,19	38.222,04	0,00	198.176,23	3,10	2.244.995,57	2.443.171,80	4,02	56,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	48	400.317,41	100.075,44	0,00	500.392,85	7,83	4.508.127,52	5.008.520,37	8,25	56,26
De ≥ 2 Años	237	3.866.154,09	1.462.782,16	0,00	5.328.936,25	83,40	19.579.033,93	24.907.970,18	41,02	59,39
Subtotal	647	4.730.891,10	1.658.640,52	0,00	6.389.531,62	100,00	54.334.337,12	60.723.868,74	100,00	52,83
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	18.231,46	18,54	0,00	18.250,00	0,23	0,00	18.250,00	0,23	7,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	7.151,52	24,88	0,00	7.176,40	0,09	0,00	7.176,40	0,09	2,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	128.328,70	493,03	0,00	128.821,73	1,62	0,00	128.821,73	1,62	21,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	221.874,94	1.328,81	0,00	223.203,75	2,81	0,00	223.203,75	2,81	26,59
De > 6 a < 12 Meses	8	538.679,47	5.957,54	0,00	544.637,01	6,85	0,00	544.637,01	6,85	35,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	265.817,86	4.015,25	0,00	269.833,11	3,39	0,00	269.833,11	3,39	39,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	1.054.701,87	29.415,23	0,00	1.084.117,10	13,63	0,00	1.084.117,10	13,63	39,38
De ≥ 2 Años	92	4.953.933,37	723.487,20	0,00	5.677.420,57	71,38	0,00	5.677.420,57	71,38	37,18
Subtotal	133	7.188.719,19	764.740,48	0,00	7.953.459,67	100,00	0,00	7.953.459,67	100,00	35,87
Total	780	11.919.610,29	2.423.381,00	0,00	14.342.991,29		54.334.337,12	68.677.328,41		50,09