

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

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	27/03/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	27.408,29 465.940.930,00 27,41%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "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%	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 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%	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2440% 27/03/2017 61,000000 Bruto 49,410000 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%	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1840% 27/03/2017 546,000000 Bruto 442,260000 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6840% 27/03/2017 921,000000 Bruto 746,010000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		588.540.930,00	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	5,68	5,29	4,90	4,58	4,29	4,01	3,81	3,57
		Fecha		29/08/2022	10/04/2022	17/11/2021	23/07/2021	08/04/2021	30/12/2020	16/10/2020	22/07/2020
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,57	5,21	4,87	4,58	4,31	4,06	3,84
		Fecha		17/12/2022	21/07/2022	09/03/2022	09/11/2021	23/07/2021	15/04/2021	16/01/2021	27/10/2020
		Amort. final	Años	13,25	12,76	12,25	11,50	11,00	10,50	10,00	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Fecha		14,60	14,05	13,50	12,96	12,42	11,91	11,40	10,92
		Amort. final	Años	28/07/2031	09/01/2031	23/06/2030	07/12/2029	26/05/2029	18/11/2028	19/05/2028	23/11/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,51	15,01	14,50	14,01	13,50	13,01	12,50
		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
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Fecha		10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
		Amort. final	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,66	16,30	15,90	15,47	15,01	14,54	14,05	13,57
		Fecha		19/08/2033	09/04/2033	16/11/2032	12/06/2032	27/12/2031	06/07/2031	10/01/2031	18/07/2030
		Amort. final	Años	17,51	17,01	16,76	16,51	16,01	15,76	15,25	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032	25/09/2031
		Fecha		19,00	18,75	18,50	18,25	18,00	17,75	17,50	17,25
		Amort. final	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Fecha		18,78	18,52	18,24	17,97	17,69	17,39	17,07	16,74
		Amort. final	Años	04/10/2035	28/06/2035	21/03/2035	10/12/2034	29/08/2034	11/05/2034	17/01/2034	19/09/2033
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
		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	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
		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	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51

* 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	79,17%	465.940.930,00	19,75%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	79,17%	465.940.930,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,84%	52.000.000,00	10,57%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,25%	25.000.000,00	6,15%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,91%	23.000.000,00	2,09%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,84%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		588.540.930,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,09%	11.800.247,54		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.061.035,30	-0,313%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		326.891,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.378,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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	7.784	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	582.609.413,61	1.998.118.778,92
Medio	74.847,05	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	634.218,67	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	199	325
Mínimo	03/02/2017	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	0,26%	0,29%	0,26%	0,31%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,10%	3,39%	3,03%	3,63%	6,74%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,74	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,96	15,48	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,55	25,49	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,83	35,18	2,48	35,62
40,01 - 50%	20,48	45,81	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,60	55,17	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,54	65,04	15,12	65,86
70,01 - 80%	4,31	72,01	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		49,47		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		78,34		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,18%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,10%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,88%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,49%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,52%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,60%	11,49%
Murcia	2,55%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	184	50.811,70	7.854,94	0,00	58.666,64	0,91	15.478.475,69	15.537.142,33	26,20	45,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	38.164,48	6.056,68	0,00	44.221,16	0,69	4.514.295,56	4.558.516,72	7,69	46,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	27.323,26	4.807,95	0,00	32.131,21	0,50	2.308.171,32	2.340.302,53	3,95	50,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	47.869,39	8.506,71	0,00	56.376,10	0,87	2.428.307,43	2.484.683,53	4,19	52,31
De > 6 a < 12 Meses	34	115.986,31	21.900,20	0,00	137.886,51	2,14	2.832.176,86	2.970.063,37	5,01	48,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	164.010,95	36.199,21	0,00	200.210,16	3,11	2.347.394,28	2.547.604,44	4,30	57,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	358.762,63	82.026,87	0,00	440.789,50	6,84	3.664.015,59	4.104.805,09	6,92	55,35
De ≥ 2 Años	237	4.022.191,93	1.454.434,72	0,00	5.476.626,65	84,95	19.280.076,07	24.756.702,72	41,75	59,86
Subtotal	627	4.825.120,65	1.621.787,28	0,00	6.446.907,93	100,00	52.852.912,80	59.299.820,73	100,00	52,78
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	59.266,60	60,81	0,00	59.327,41	0,75	0,00	59.327,41	0,75	11,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	122.972,63	553,32	0,00	123.525,95	1,55	0,00	123.525,95	1,55	12,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	135.480,22	968,69	0,00	136.448,91	1,72	0,00	136.448,91	1,72	16,24
De > 6 a < 12 Meses	7	242.068,18	2.309,02	0,00	244.377,20	3,07	0,00	244.377,20	3,07	24,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	655.911,34	9.506,19	0,00	665.417,53	8,37	0,00	665.417,53	8,37	47,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	499.975,09	13.635,09	0,00	513.610,18	6,46	0,00	513.610,18	6,46	34,77
De ≥ 2 Años	98	5.506.195,85	700.841,17	0,00	6.207.037,02	78,08	0,00	6.207.037,02	78,08	37,59
Subtotal	134	7.221.869,91	727.874,29	0,00	7.949.744,20	100,00	0,00	7.949.744,20	100,00	34,96
Total	761	12.046.990,56	2.349.661,57	0,00	14.396.652,13		52.852.912,80	67.249.564,93		49,78