

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	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	5,57	5,19	4,79	4,47	4,17	3,90	3,46
		Fecha	20/10/2022	01/06/2022	07/01/2022	12/09/2021	28/05/2021	17/02/2021	04/12/2020	08/09/2020
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
	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
		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	10/02/2023	14/09/2022	03/05/2022	02/01/2022	14/09/2021	08/06/2021	11/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
		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	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029
		Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029	25/06/2029
		Amort. final	Años	22/07/2031	05/01/2031	21/06/2030	07/12/2029	28/05/2029	22/11/2028	25/05/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,33	13,79	13,25	12,71	12,18	11,67	10,69
		Fecha	22/07/2031	05/01/2031	21/06/2030	07/12/2029	28/05/2029	22/11/2028	25/05/2028	01/12/2027
		Amort. final	Años	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76	13,25	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029
		Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029	25/06/2029
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,40	16,04	15,65	15,22	14,77	14,29	13,81
		Fecha	15/08/2033	06/04/2033	14/11/2032	12/06/2032	28/12/2031	09/07/2031	14/01/2031	24/07/2030
		Amort. final	Años	17,26	16,76	16,51	16,26	15,76	15,51	15,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
Serie E	Con 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
		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	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26

* 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		23.731.826,35	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		405.023,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.908,53		
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	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	7.695	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	563.325.460,69	1.998.118.778,92
Medio	73.206,69	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	621.791,42	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,83%	3,27%
Mínimo	0,29%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	195	325
Mínimo	03/07/2017	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	0,30%	0,27%	0,27%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,52%	3,18%	3,22%	3,25%	6,64%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,78	6,81	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,12	15,48	0,28	16,13
20,01 - 30%	8,15	25,55	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,11	35,07	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,09	45,58	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,14	54,91	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,76	65,12	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,86	73,06	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		48,60		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		77,40		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,17%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,11%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,88%
Cataluña	14,00%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,45%	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	12,64%	11,49%
Murcia	2,51%	2,62%
Navarra	1,15%	1,16%
País Vasco	0,84%	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	152	42.179,87	6.033,86	0,00	48.213,73	0,77	11.720.264,68	11.768.478,41	22,69	43,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	34.879,78	5.743,14	0,00	40.622,92	0,65	4.343.133,01	4.383.755,93	8,45	44,10
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	22.099,52	3.548,88	0,00	25.648,40	0,41	1.689.213,11	1.714.861,51	3,31	47,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	53.392,59	8.732,80	0,00	62.125,39	0,99	2.483.170,93	2.545.296,32	4,91	47,72
De > 6 a < 12 Meses	25	88.199,14	13.730,24	0,00	101.929,38	1,62	1.903.942,39	2.005.871,77	3,87	51,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	134.276,02	27.516,59	0,00	161.792,61	2,57	1.916.509,08	2.078.301,69	4,01	51,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	190.372,81	39.863,79	0,00	230.236,60	3,66	1.870.266,84	2.100.503,44	4,05	56,94
De ≥ 2 Años	244	4.217.852,17	1.401.785,71	0,00	5.619.637,88	89,34	19.653.612,91	25.273.250,79	48,72	58,85
Subtotal	574	4.783.251,90	1.506.955,01	0,00	6.290.206,91	100,00	45.580.112,95	51.870.319,86	100,00	51,46
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	99.546,31	100,59	0,00	99.646,90	1,22	0,00	99.646,90	1,22	15,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	11.803,82	0,00	0,00	11.803,82	0,14	0,00	11.803,82	0,14	4,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	193.919,61	279,56	0,00	194.199,17	2,37	0,00	194.199,17	2,37	20,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	47.036,88	401,34	0,00	47.438,22	0,58	0,00	47.438,22	0,58	11,81
De > 6 a < 12 Meses	12	418.666,86	4.765,75	0,00	423.432,61	5,17	0,00	423.432,61	5,17	20,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	275.515,63	4.958,19	0,00	280.473,82	3,42	0,00	280.473,82	3,42	37,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	441.798,49	8.266,36	0,00	450.064,85	5,49	0,00	450.064,85	5,49	43,93
De ≥ 2 Años	105	5.951.875,45	732.834,11	0,00	6.684.709,56	81,60	0,00	6.684.709,56	81,60	37,64
Subtotal	143	7.440.163,05	751.605,90	0,00	8.191.768,95	100,00	0,00	8.191.768,95	100,00	34,40
Total	717	12.223.414,95	2.258.560,91	0,00	14.481.975,86		45.580.112,95	60.062.088,81		48,20