

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

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	25/09/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	25.799,65 438.594.050,00 25,80%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf Aaa	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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 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		561.194.050,00	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	5,45	5,03	4,70	4,39	4,11	3,89	3,47
		Fecha	07/12/2022	07/07/2022	07/03/2022	14/11/2021	03/08/2021	17/05/2021	16/02/2021	12/12/2020
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
		Amort. final	Años	30/03/2023	09/11/2022	05/07/2022	12/03/2022	28/11/2021	26/08/2021	02/06/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,38	5,03	4,71	4,43	4,17	3,73
		Fecha	30/03/2023	09/11/2022	05/07/2022	12/03/2022	28/11/2021	26/08/2021	02/06/2021	16/03/2021
		Amort. final	Años	12,75	12,26	11,75	11,26	10,50	10,00	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027
		Fecha	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/09/2026
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		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	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/07/2031	01/01/2031	23/06/2030	15/12/2029	12/06/2029	13/12/2028	20/06/2028
		Fecha	13/07/2031	01/01/2031	23/06/2030	15/12/2029	12/06/2029	13/12/2028	20/06/2028	02/01/2028
		Amort. final	Años	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		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	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10/08/2033	03/04/2033	15/11/2032	16/06/2032	06/01/2032	23/07/2031	02/02/2031
		Fecha	10/08/2033	03/04/2033	15/11/2032	16/06/2032	06/01/2032	23/07/2031	02/02/2031	19/08/2030
		Amort. final	Años	16,76	16,51	16,26	16,01	15,76	15,26	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50

* 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	78,15%	438.594.050,00	21,11%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%		200.000.000,00	
Serie A2	78,15%	438.594.050,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,27%	52.000.000,00	11,46%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,45%	25.000.000,00	6,82%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,10%	23.000.000,00	2,55%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,03%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		561.194.050,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,55%	13.715.297,74		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		19.794.572,65	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		144.568,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.934,08		
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: 31/07/2017
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	7.650	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	553.986.231,55	1.998.118.778,92
Medio	72.416,50	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	615.543,59	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	3,27%
Mínimo	0,29%	2,30%
Máximo	2,22%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	194	325
Mínimo	05/08/2017	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	0,32%	0,27%	0,26%	0,26%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,16%	3,04%	3,04%	6,59%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,82	6,89	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,23	15,58	0,28	16,13
20,01 - 30%	8,47	25,64	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,12	35,05	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,50	45,50	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,56	54,81	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,87	65,01	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,43	73,43	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		48,18		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		76,93		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,20%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,15%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,33%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,46%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,63%	11,49%
Murcia	2,53%	2,62%
Navarra	1,16%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	159	37.255,62	5.361,28	0,00	42.616,90	0,66	11.853.770,47	11.896.387,37	23,24	43,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	33.131,63	4.840,85	0,00	37.972,48	0,59	4.145.189,49	4.183.161,97	8,17	41,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	21.626,23	3.098,63	0,00	24.724,86	0,39	1.623.418,52	1.648.143,38	3,22	46,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	37.778,99	5.426,65	0,00	43.205,64	0,67	1.731.545,22	1.774.750,86	3,47	44,77
De > 6 a < 12 Meses	23	98.537,93	15.343,33	0,00	113.881,26	1,78	2.292.861,70	2.406.742,96	4,70	50,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	126.237,54	23.269,01	0,00	149.506,55	2,33	1.773.974,23	1.923.480,78	3,76	49,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	208.246,22	43.169,39	0,00	251.415,61	3,92	2.037.818,54	2.289.234,15	4,47	56,77
De ≥ 2 Años	246	4.333.959,92	1.412.206,23	0,00	5.746.166,15	89,65	19.320.158,87	25.066.325,02	48,97	58,66
Subtotal	561	4.896.774,08	1.512.715,37	0,00	6.409.489,45	100,00	44.778.737,04	51.188.226,49	100,00	50,95
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	48.884,33	144,87	0,00	49.029,20	0,60	0,00	49.029,20	0,60	14,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	50.661,98	218,94	0,00	50.880,92	0,62	0,00	50.880,92	0,62	18,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	224.852,27	621,74	0,00	225.474,01	2,75	0,00	225.474,01	2,75	15,36
De > 6 a < 12 Meses	9	250.281,65	2.893,18	0,00	253.174,83	3,09	0,00	253.174,83	3,09	15,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	205.037,54	3.087,44	0,00	208.124,98	2,54	0,00	208.124,98	2,54	29,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	655.911,34	13.047,47	0,00	668.958,81	8,16	0,00	668.958,81	8,16	48,19
De ≥ 2 Años	107	6.003.170,94	743.401,94	0,00	6.746.572,88	82,25	0,00	6.746.572,88	82,25	37,50
Subtotal	143	7.438.800,05	763.415,58	0,00	8.202.215,63	100,00	0,00	8.202.215,63	100,00	34,44
Total	704	12.335.574,13	2.276.130,95	0,00	14.611.705,08		44.778.737,04	59.390.442,12		47,79