

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
KPMG Auditores

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	25/09/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	22.639,85 384.877.450,00 22,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	A+ Aa1	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% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	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	0,2370% 25/09/2018 60,566667 Bruto 49,059000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba3	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	2,1770% 25/09/2018 556,344444 Bruto 450,639000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	3,6770% 25/09/2018 939,677778 Bruto 761,139000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		507.477.450,00	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	0,43	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	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20
		Fecha		21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha		5,29	4,95	4,65	4,37	4,12	3,89	3,69	3,50
		Amort. final	Años	07/10/2023	06/06/2023	15/02/2023	06/11/2022	07/08/2022	16/05/2022	02/03/2022	23/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,26	10,76	10,26	9,76	9,26	8,75	8,51
		Fecha		25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha		12,97	12,48	12,00	11,52	11,05	10,60	10,18	9,76
		Amort. final	Años	10/06/2031	14/12/2030	20/06/2030	28/12/2029	11/07/2029	28/01/2029	24/08/2028	25/03/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	14,01	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	11,26
		Fecha		25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/03/2030	25/09/2029
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha		15,09	14,76	14,40	14,01	13,61	13,19	12,76	12,34
		Amort. final	Años	24/07/2033	24/03/2033	13/11/2032	26/06/2032	30/01/2032	30/08/2031	26/03/2031	22/10/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,51	15,26	15,01	14,76	14,26	14,01	13,51
		Fecha		25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/09/2026	25/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha		8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,24	16,99	16,74	16,49	16,23	15,97	15,69	15,40
		Fecha		15/09/2035	17/06/2035	19/03/2035	17/12/2034	14/09/2034	09/06/2034	26/02/2034	12/11/2033
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	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	25/06/2040
		Fecha		8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		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	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	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	25/06/2040
		Fecha		22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		Amort. final	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	75,84%	384.877.450,00	23,35%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	75,84%	384.877.450,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,25%	52.000.000,00	12,63%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,93%	25.000.000,00	7,47%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,53%	23.000.000,00	2,73%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,45%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		507.477.450,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,73%	13.231.234,67		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.397.114,44	-0,323%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		230.340,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.871,55	
Pasivo	Disponible	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: 31/08/2018
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
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.299	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	492.595.762,96	1.998.118.778,92
Medio	67.488,12	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	551.404,45	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	325
Mínimo	01/09/2018	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	0,18%	0,34%	0,35%	0,29%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,08%	3,98%	4,07%	3,47%	6,31%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,00	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,20	15,79	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,47	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,21	35,20	2,48	35,62
40,01 - 50%	24,62	45,31	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,74	53,97	7,84	55,47
60,01 - 70%	13,87	63,37	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,90	71,65	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		45,41		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		73,82		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,44%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,12%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,18%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,57%	11,49%
Murcia	2,55%	2,62%
Navarra	1,17%	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	139	44.219,64	5.180,64	0,00	49.400,28	0,69	10.506.940,09	10.556.340,37	23,23	42,37
De > 1 a = 2 Meses	34	24.563,48	3.078,38	0,00	27.641,86	0,39	2.833.397,49	2.861.039,35	6,30	42,02
De > 2 a = 3 Meses	18	25.723,44	2.990,98	0,00	28.714,42	0,40	1.703.999,90	1.732.714,32	3,81	41,52
De > 3 a = 6 Meses	20	29.482,24	4.067,09	0,00	33.549,33	0,47	1.289.777,88	1.323.327,21	2,91	43,39
De > 6 a < 12 Meses	22	82.618,75	11.312,74	0,00	93.931,49	1,32	1.767.057,93	1.860.989,42	4,10	47,88
De = 12 a < 18 Meses	16	110.040,01	16.020,85	0,00	126.060,86	1,77	1.470.517,86	1.596.578,72	3,51	38,82
De = 18 a < 24 Meses	10	106.545,23	13.586,89	0,00	120.132,12	1,69	818.601,04	938.733,16	2,07	50,59
De = 2 Años	249	5.209.021,84	1.432.970,03	0,00	6.641.991,87	93,27	17.923.511,68	24.565.503,55	54,07	57,02
Subtotal	508	5.632.214,63	1.489.207,60	0,00	7.121.422,23	100,00	38.313.803,87	45.435.226,10	100,00	49,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	168,62	0,00	22.139,36	0,27	0,00	22.139,36	0,27	7,17
De = 12 a < 18 Meses	9	239.819,55	1.994,89	0,00	241.814,44	2,94	0,00	241.814,44	2,94	18,59
De = 18 a < 24 Meses	7	141.069,53	2.882,37	0,00	143.951,90	1,75	0,00	143.951,90	1,75	10,67
De = 2 Años	124	6.992.448,52	827.714,05	0,00	7.820.162,57	95,04	0,00	7.820.162,57	95,04	37,84
Subtotal	141	7.395.308,34	832.759,93	0,00	8.228.068,27	100,00	0,00	8.228.068,27	100,00	34,83
Total	649	13.027.522,97	2.321.967,53	0,00	15.349.490,50		38.313.803,87	53.663.294,37		46,46