

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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
JP Morgan

Depositarior Activos
Bankia

Auditor 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	27/12/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	21.821,81 370.970.770,00 21,82%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	0,2410% 27/12/2018 62,258333 Bruto 50,429250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	2,1810% 27/12/2018 563,425000 Bruto 456,374250 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	3,6810% 27/12/2018 950,925000 Bruto 770,249250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		493.570.770,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	0,78
		% 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	4,80	4,46	4,15	3,86	3,65	3,40	3,05
		Fecha	12/07/2023	11/03/2023	18/11/2022	04/08/2022	20/05/2022	17/02/2022	13/12/2021	13/10/2021
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	11,50	11,01	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,70	12,21	11,73	11,25	10,79	10,34	9,92
		Fecha	04/06/2031	08/12/2030	15/06/2030	24/12/2029	07/07/2029	25/01/2029	22/08/2028	23/03/2028
		Amort. final	Años	14,01	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01	11,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,83	14,50	14,14	13,75	13,35	12,93	12,08
		Fecha	20/07/2033	21/03/2033	09/11/2032	22/06/2032	27/01/2032	27/08/2031	24/03/2031	21/10/2030
		Amort. final	Años	15,51	15,26	15,01	14,76	14,51	14,01	13,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
		Fecha	24/09/2026	24/03/2026	25/09/2025	24/03/2025	24/12/2024	24/06/2024	24/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,93	16,73	16,49	16,24	15,98	15,71	15,14
		Fecha	13/09/2035	15/06/2035	17/03/2035	15/12/2034	13/09/2034	10/06/2034	25/02/2034	11/11/2033
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
		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	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76

* 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	75,16%	370.970.770,00	24,15%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	75,16%	370.970.770,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,54%	52.000.000,00	13,11%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,07%	25.000.000,00	7,80%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,66%	23.000.000,00	2,92%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,58%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		493.570.770,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,92%	13.759.112,50		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		22.728.371,11	-0,319%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		293.383,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.128,32		
Pasivo	Disponibile	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: 30/11/2018
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Líquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.230	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	479.878.045,60	1.998.118.778,92
Medio	66.373,17	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	543.341,39	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)	180	325
Mínimo	03/12/2018	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	0,27%	0,25%	0,29%	0,29%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,14%	2,94%	3,46%	3,41%	6,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,07	6,99	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,43	15,87	0,28	16,13
20,01 - 30%	11,10	25,74	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,27	35,26	2,48	35,62
40,01 - 50%	27,09	45,46	4,96	45,64
50,01 - 60%	27,75	54,03	7,84	55,47
60,01 - 70%	12,48	62,92	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,81	71,09	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		44,75		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		73,09		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,48%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,09%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,86%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,88%
Cataluña	14,04%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,11%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,60%	11,49%
Murcia	2,57%	2,62%
Navarra	1,18%	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	121	40.628,75	4.952,40	0,00	45.581,15	0,62	9.755.574,84	9.801.155,99	21,62	44,38
De > 1 a = 2 Meses	39	36.529,08	4.293,21	0,00	40.822,29	0,55	3.820.426,77	3.861.249,06	8,52	40,71
De > 2 a = 3 Meses	18	16.936,35	1.958,94	0,00	18.895,29	0,26	1.046.889,40	1.065.784,69	2,35	36,83
De > 3 a = 6 Meses	23	55.569,00	5.855,99	0,00	61.424,99	0,83	1.850.508,79	1.911.933,78	4,22	43,05
De > 6 a < 12 Meses	23	70.747,66	10.501,65	0,00	81.249,31	1,10	1.684.969,00	1.766.218,31	3,90	45,97
De = 12 a < 18 Meses	18	105.760,99	12.855,95	0,00	118.616,94	1,61	1.285.697,74	1.404.314,68	3,10	39,11
De = 18 a < 24 Meses	10	97.477,90	15.110,02	0,00	112.587,92	1,52	860.582,77	973.170,69	2,15	46,39
De ≥ 2 Años	247	5.456.832,84	1.449.450,29	0,00	6.906.283,13	93,51	17.652.812,73	24.559.095,86	54,16	56,97
Subtotal	499	5.880.482,57	1.504.978,45	0,00	7.385.461,02	100,00	37.957.462,04	45.342.923,06	100,00	49,53
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	213,14	0,00	22.183,88	0,26	0,00	22.183,88	0,26	7,19
De = 18 a < 24 Meses	12	285.481,17	3.400,81	0,00	288.881,98	3,41	0,00	288.881,98	3,41	16,97
De ≥ 2 Años	129	7.294.934,79	863.685,13	0,00	8.158.619,92	96,33	0,00	8.158.619,92	96,33	37,23
Subtotal	142	7.602.386,70	867.299,08	0,00	8.469.685,78	100,00	0,00	8.469.685,78	100,00	35,40
Total	641	13.482.869,27	2.372.277,53	0,00	15.855.146,80		37.957.462,04	53.812.608,84		