

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	25/06/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	20.343,16 345.833.720,00 20,34%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2019 "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% 25/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A3 A+	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	0,2510% 25/06/2019 64,144444 Bruto 51,957000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BBB+	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	2,1910% 25/06/2019 559,922222 Bruto 453,537000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ca B+	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	3,6910% 25/06/2019 943,255556 Bruto 764,037000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		468.433.720,00	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	4,56	4,24	3,94	3,65	3,46	3,27	2,93
		Fecha	14/10/2023	17/06/2023	28/02/2023	17/11/2022	06/09/2022	30/06/2022	28/04/2022	28/02/2022
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	10/03/2024	12/11/2023	4,35	4,08	3,84	3,62	3,24
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,51	10,01	9,51	9,01	8,51	7,76
		Fecha	25/12/2029	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/06/2027	25/12/2026
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,17	11,70	11,24	10,78	10,34	9,92	9,11
		Fecha	22/05/2031	03/12/2030	17/06/2030	01/01/2030	24/07/2029	19/02/2029	23/09/2028	01/05/2028
		Amort. final	Años	13,52	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/09/2029
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,99	13,64	13,28	12,89	12,48	11,67
		Fecha	14/07/2033	18/03/2033	11/11/2032	29/06/2032	09/02/2032	14/09/2031	19/04/2031	23/11/2030
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,52	14,26	14,01	13,52	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032	25/03/2032
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01

* 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	73,83%	345.833.720,00	25,43%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	73,83%	345.833.720,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	11,10%	52.000.000,00	13,76%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,34%	25.000.000,00	8,16%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,91%	23.000.000,00	3,00%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,82%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		468.433.720,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	13.367.299,11		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		19.286.676,81	-0,310%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		225.331,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.322,75		
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: 30/04/2019
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 Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.084	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	456.984.079,94	1.998.118.778,92
Medio	64.509,33	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	529.889,12	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,20%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	175	325
Mínimo	05/05/2019	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,15	6,95	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,77	15,78	0,28	16,13
20,01 - 30%	11,97	25,55	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,81	35,42	2,48	35,62
40,01 - 50%	32,34	45,75	4,96	45,64
50,01 - 60%	22,96	54,50	7,84	55,47
60,01 - 70%	10,69	62,32	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,31	70,44	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		43,68		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		71,87		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,32%	0,30%	0,31%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,49%	3,72%	3,52%	3,70%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,58%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,19%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,39%	3,88%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,92%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,77%	1,44%
Islas Baleares	5,35%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,52%	11,49%
Murcia	2,60%	2,62%
Navarra	1,19%	1,16%
País Vasco	0,85%	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	165	53.507,00	6.337,78	0,00	59.844,78	0,79	12.144.473,52	12.204.318,30	26,89	40,29
De > 1 a = 2 Meses	30	24.173,70	3.093,16	0,00	27.266,86	0,36	2.387.880,74	2.415.147,60	5,32	42,31
De > 2 a = 3 Meses	24	29.198,08	3.448,69	0,00	32.646,77	0,43	1.863.198,86	1.895.845,63	4,18	43,21
De > 3 a = 6 Meses	16	32.074,24	3.448,59	0,00	35.522,83	0,47	958.658,02	994.180,85	2,19	38,55
De > 6 a < 12 Meses	27	116.586,03	11.995,64	0,00	128.581,67	1,70	2.067.345,14	2.195.926,81	4,84	40,49
De = 12 a < 18 Meses	15	74.557,94	10.311,53	0,00	84.869,47	1,12	942.122,05	1.026.991,52	2,26	47,96
De = 18 a < 24 Meses	9	82.646,73	9.328,44	0,00	91.975,17	1,22	638.696,86	730.672,03	1,61	32,77
De ≥ 2 Años	238	5.671.513,52	1.429.945,34	0,00	7.101.458,86	93,91	16.816.209,48	23.917.668,34	52,70	56,17
Subtotal	524	6.084.257,24	1.477.909,17	0,00	7.562.166,41	100,00	37.818.584,67	45.380.751,08	100,00	47,60
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	21.970,74	274,28	0,00	22.245,02	0,26	0,00	22.245,02	0,26	7,21
De = 18 a < 24 Meses	1	34.083,86	882,15	0,00	34.966,01	0,41	0,00	34.966,01	0,41	27,25
De ≥ 2 Años	140	7.546.332,10	891.332,85	0,00	8.437.664,95	99,33	0,00	8.437.664,95	99,33	35,92
Subtotal	142	7.602.386,70	892.489,28	0,00	8.494.875,98	100,00	0,00	8.494.875,98	100,00	35,51
Total	666	13.686.643,94	2.370.398,45	0,00	16.057.042,39		37.818.584,67	53.875.627,06		