

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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

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 / 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% 25/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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" Prorrata 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" Prorrata 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	0,69	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	4,56	4,24	3,94	3,65	3,46	3,27	3,10	2,93
		Amort. final	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	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,64	4,35	4,08	3,84	3,62	3,42	3,24
		Amort. final	Fecha	10/03/2024	12/11/2023	28/07/2023	22/04/2023	24/01/2023	05/11/2022	25/08/2022	19/06/2022
		Amort. final	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01
		Amort. final	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	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,17	11,70	11,24	10,78	10,34	9,92	9,51	9,11
		Amort. final	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	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01
		Amort. final	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	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,99	13,64	13,28	12,89	12,48	12,08	11,67
		Amort. final	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	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01
		Amort. final	Fecha	25/09/2026	24/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	24/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,47	16,24	16,00	15,75	15,50	15,25	14,98	14,70
		Amort. final	Fecha	09/09/2035	14/06/2035	19/03/2035	20/12/2034	20/09/2034	19/06/2034	12/03/2034	30/11/2033
		Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01
		Amort. final	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	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27
		Amort. final	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	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

* 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
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
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%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,34%	25.000.000,00	8,16%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,91%	23.000.000,00	3,00%	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		23.438.832,40	-0,310%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		192.412,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.051,72	
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	0,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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	7.060	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	453.001.992,56	1.998.118.778,92	
Medio	64.164,59	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	527.214,47	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	3,27%	
Mínimo	0,26%	2,30%	
Máximo	2,20%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	174	325	
Mínimo	09/06/2019	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,33%	0,29%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,79%	3,83%	3,47%	3,51%	6,14%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,15	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,89	15,77	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,10	25,52	1,10	25,87
30,01 - 40%	16,17	35,51	2,48	35,62
40,01 - 50%	32,98	45,81	4,96	45,64
50,01 - 60%	22,45	54,66	7,84	55,47
60,01 - 70%	10,07	62,31	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,17	70,44	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	43,46		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	71,63		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,58%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,21%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,88%
Cataluña	14,04%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,87%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,34%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,53%	11,49%
Murcia	2,61%	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	140	42.711,78	5.205,38	0,00	47.917,16	0,63	10.235.073,02	10.282.990,18	23,50	41,56
De > 1 a = 2 Meses	30	24.202,99	3.065,63	0,00	27.268,62	0,36	2.791.357,60	2.818.626,22	6,44	41,91
De > 2 a = 3 Meses	21	30.493,39	3.743,04	0,00	34.236,43	0,45	1.911.046,44	1.945.282,87	4,44	44,59
De > 3 a = 6 Meses	16	33.258,52	3.556,97	0,00	36.815,49	0,48	995.299,47	1.032.114,96	2,36	36,82
De > 6 a < 12 Meses	27	96.361,92	11.253,19	0,00	107.615,11	1,41	1.801.238,10	1.908.853,21	4,36	40,76
De = 12 a < 18 Meses	12	59.905,36	7.627,05	0,00	67.532,41	0,89	739.050,52	806.582,93	1,84	44,06
De = 18 a < 24 Meses	13	114.483,26	13.821,15	0,00	128.304,41	1,68	1.001.035,72	1.129.340,13	2,58	37,81
De ≥ 2 Años	237	5.743.901,37	1.434.901,07	0,00	7.178.802,44	94,11	16.662.316,64	23.841.119,08	54,48	56,11
Subtotal	496	6.145.318,59	1.483.173,48	0,00	7.628.492,07	100,00	36.136.417,51	43.764.909,58	100,00	48,29
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	21.970,74	284,54	0,00	22.255,28	0,26	0,00	22.255,28	0,26	7,21
De ≥ 2 Años	141	7.580.415,96	897.250,59	0,00	8.477.666,55	99,74	0,00	8.477.666,55	99,74	35,90
Subtotal	142	7.602.386,70	897.535,13	0,00	8.499.921,83	100,00	0,00	8.499.921,83	100,00	35,53
Total	638	13.747.705,29	2.380.708,61	0,00	16.128.413,90		36.136.417,51	52.264.831,41		