

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	25/09/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	19.538,42 332.153.140,00 19,54%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2019 "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% 25/09/2019 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	0,2160% 25/09/2019 55,200000 Bruto 44,712000 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	2,1560% 25/09/2019 550,977778 Bruto 446,292000 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	3,6560% 25/09/2019 934,311111 Bruto 756,792000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		454.753.140,00	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	4,44	4,12	3,82	3,61	3,35	3,17	3,00	2,84	
		Amort. final	Años	01/12/2023	06/08/2023	20/04/2023	02/02/2023	30/10/2022	25/08/2022	24/06/2022	27/04/2022	
			Fecha	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Amort. final	Años	4,85	4,54	4,25	3,99	3,76	3,55	3,35	3,17	
			Fecha	29/04/2024	05/01/2024	23/09/2023	21/06/2023	27/03/2023	08/01/2023	30/10/2022	26/08/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,51	10,01	9,76	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51	
			Fecha	25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/06/2027	25/12/2026	
		Vida media	Años	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
			Fecha	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
		Vida media	Años	11,90	11,44	10,99	10,54	10,11	9,70	9,29	8,91	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15/05/2031	29/11/2030	16/06/2030	05/01/2030	31/07/2029	03/03/2029	07/10/2028	21/05/2028	
			Fecha	13,26	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26	10,76	10,51	
		Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
			Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Vida media	Años	14,05	13,74	13,39	13,03	12,65	12,26	11,86	11,46	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10/07/2033	16/03/2033	11/11/2032	02/07/2032	15/02/2032	23/09/2031	01/05/2031	08/12/2030	
			Fecha	14,76	14,51	14,26	14,01	13,76	13,51	13,01	12,76	
		Vida media	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/06/2032	25/03/2032	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
			Fecha	25/09/2026	24/03/2026	24/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Vida media	Años	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
			Fecha	16,22	15,98	15,75	15,51	15,26	15,01	14,74	14,47	
		Vida media	Años	08/09/2035	14/06/2035	20/03/2035	22/12/2034	24/09/2034	24/06/2034	19/03/2034	09/12/2033	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	
			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	
		Vida media	Años	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
			Fecha	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	
		Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	
			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	
		Vida media	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	73,04%	332.153.140,00	26,19%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	
Serie A2	73,04%	332.153.140,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	11,43%	52.000.000,00	14,15%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	5,50%	25.000.000,00	8,37%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,06%	23.000.000,00	3,05%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	4,97%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		454.753.140,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	3,05%	13.170.717,06		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.075.275,96	-0,336%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		154.067,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.660,59	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	7.034	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	448.254.503,56	1.998.118.778,92	
Medio	63.726,83	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	524.538,95	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	3,27%	
Mínimo	0,28%	2,30%	
Máximo	2,22%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	173	325	
Mínimo	01/07/2019	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	0,36%	0,30%	0,30%	0,31%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,23%	3,51%	3,52%	3,67%	6,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,18	6,94	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,97	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,14	25,47	1,10	25,87
30,01 - 40%	16,59	35,52	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,21	45,79	4,96	45,64
50,01 - 60%	22,67	54,79	7,84	55,47
60,01 - 70%	9,13	62,32	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,10	70,47	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	43,24		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	71,39		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,57%	10,64%
Aragón	0,72%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,25%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,86%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,39%	3,88%
Cataluña	14,02%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,85%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,35%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,47%	11,49%
Murcia	2,62%	2,62%
Navarra	1,20%	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	144	52.638,82	6.252,80	0,00	58.891,62	0,76	11.067.238,68	11.126.130,30	24,89	39,49
De > 1 a = 2 Meses	36	26.778,38	3.543,45	0,00	30.321,83	0,39	3.282.700,47	3.313.022,30	7,41	43,91
De > 2 a = 3 Meses	19	23.453,36	3.061,27	0,00	26.514,63	0,34	1.641.712,64	1.668.227,27	3,73	43,34
De > 3 a = 6 Meses	17	34.059,15	3.849,80	0,00	37.908,95	0,49	1.163.324,68	1.201.233,63	2,69	42,21
De > 6 a < 12 Meses	25	91.093,60	10.086,03	0,00	101.179,63	1,31	1.603.355,71	1.704.535,34	3,81	40,82
De = 12 a < 18 Meses	13	66.547,16	8.499,70	0,00	75.046,86	0,97	808.826,12	883.872,98	1,98	43,58
De = 18 a < 24 Meses	11	88.293,29	10.373,81	0,00	98.667,10	1,28	738.467,64	837.134,74	1,87	46,64
De ≥ 2 Años	238	5.837.294,34	1.440.974,47	0,00	7.278.268,81	94,44	16.691.054,58	23.969.323,39	53,62	55,18
Subtotal	503	6.220.158,10	1.486.641,33	0,00	7.706.799,43	100,00	36.996.680,52	44.703.479,95	100,00	47,63
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	1	21.970,74	294,15	0,00	22.264,89	0,26	0,00	22.264,89	0,26	7,21
De ≥ 2 Años	141	7.580.415,96	902.310,30	0,00	8.482.726,26	99,74	0,00	8.482.726,26	99,74	35,92
Subtotal	142	7.602.386,70	902.604,45	0,00	8.504.991,15	100,00	0,00	8.504.991,15	100,00	35,55
Total	645	13.822.544,80	2.389.245,78	0,00	16.211.790,58		36.996.680,52	53.208.471,10		