

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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

Depositorio 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	25/03/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	18.132,84 308.258.280,00 18,13%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	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% 25/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (sf)	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	0,1610% 25/03/2020 39,802778 Bruto 32,240250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (sf)	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	2,1010% 25/03/2020 519,413889 Bruto 420,725250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	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	3,6010% 25/03/2020 890,247222 Bruto 721,100250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		430.858.280,00	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	04/02/2024	4,12	3,88	3,59	3,39	3,14	2,96	2,80	2,65
		Amort. final	Años	04/02/2024	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
			Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/08/2024	4,61	4,32	4,05	3,81	3,59	3,39	3,21	3,04
		Amort. final	Años	03/08/2024	10,01	9,51	9,25	8,75	8,25	8,01	7,50	7,25
			Fecha	25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
		Amort. final	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
			Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/04/2031	11,34	10,91	10,48	10,05	9,64	9,25	8,87	8,51
		Amort. final	Años	26/04/2031	12,76	12,51	12,01	11,51	11,25	10,76	10,25	10,01
			Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
		Amort. final	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
			Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/06/2033	13,52	13,22	12,88	12,54	12,17	11,80	11,42	11,04
		Amort. final	Años	29/06/2033	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01	12,51	12,26
			Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/06/2032	25/03/2032	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
		Amort. final	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
			Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/09/2035	15,70	15,48	15,25	15,01	14,78	14,53	14,28	14,01
		Amort. final	Años	04/09/2035	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
			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	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
		Amort. final	Años	25/06/2026	6,50	6,25	5,76	5,50	5,01	4,76	4,50	4,25
			Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2040	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
		Amort. final	Años	25/06/2040	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
			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	71,55%	308.258.280,00	27,84%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	71,55%	308.258.280,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	12,07%	52.000.000,00	15,11%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,80%	25.000.000,00	8,98%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	5,34%	23.000.000,00	3,35%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	5,25%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		430.858.280,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,35%	13.672.114,47		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.011.271,38	-0,188%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		161.072,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.925,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.843	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	417.731.629,57	1.998.118.778,92	
Medio	61.045,10	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	505.785,78	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,67%	3,27%	
Mínimo	0,06%	2,30%	
Máximo	2,08%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	167	325	
Mínimo	01/02/2020	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	0,29%	0,39%	0,32%	0,31%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,43%	4,61%	3,75%	3,69%	6,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,35	6,98	0,04	8,25
10,01 - 20%	5,60	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,69	25,13	1,10	25,87
30,01 - 40%	18,92	35,53	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,84	45,39	4,96	45,64
50,01 - 60%	24,66	55,22	7,84	55,47
60,01 - 70%	2,94	63,60	15,12	65,86
70,01 - 80%			35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	41,74		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	69,67		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,64%	10,64%
Aragón	0,72%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,29%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,87%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,54%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,78%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,46%	11,49%
Murcia	2,66%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,88%	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	152	52.274,63	5.478,82	8.845,07	66.598,52	0,86	11.234.999,63	11.301.598,15	26,15	39,64
De > 1 a = 2 Meses	38	34.385,71	3.001,98	0,00	37.387,69	0,49	2.849.761,29	2.887.148,98	6,68	33,21
De > 2 a = 3 Meses	28	37.593,62	4.411,80	0,00	42.005,42	0,55	2.624.859,40	2.666.864,82	6,17	42,26
De > 3 a = 6 Meses	17	38.901,09	4.427,94	0,00	43.329,03	0,56	1.484.468,31	1.527.797,34	3,53	43,56
De > 6 a < 12 Meses	22	88.660,97	8.918,87	0,00	97.579,84	1,27	1.631.880,08	1.729.459,92	4,00	43,25
De = 12 a < 18 Meses	15	76.673,16	9.021,39	1.824,14	87.518,69	1,14	827.425,32	914.944,01	2,12	40,27
De = 18 a < 24 Meses	11	90.323,08	9.960,26	0,00	100.283,34	1,30	641.679,98	741.963,32	1,72	40,80
De ≥ 2 Años	217	5.854.295,84	1.365.214,55	8.834,32	7.228.344,71	93,84	14.223.407,12	21.451.751,83	49,63	54,60
Subtotal	500	6.273.108,10	1.410.435,61	19.503,53	7.703.047,24	100,00	35.518.481,13	43.221.528,37	100,00	45,79
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	141	7.602.386,70	935.914,92	0,00	8.538.301,62	100,00	0,00	8.538.301,62	100,00	35,94
Subtotal	141	7.602.386,70	935.914,92	0,00	8.538.301,62	100,00	0,00	8.538.301,62	100,00	35,94
Total	641	13.875.494,80	2.346.350,53	19.503,53	16.241.348,86		35.518.481,13	51.759.829,99		