

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2020
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

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	28/12/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	16.194,62 275.308.540,00 16,19%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 "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% 28/12/2020 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	0,0620% 28/12/2020 16,188889 Bruto 13,113000 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	2,0020% 28/12/2020 522,744444 Bruto 423,423000 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	3,5020% 28/12/2020 914,411111 Bruto 740,673000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		397.908.540,00	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	3,75	3,53	3,25	3,07	2,89	2,73	2,57	2,42
		Amort. final	Fecha	23/06/2024	05/04/2024	26/12/2023	19/10/2023	16/08/2023	17/06/2023	22/04/2023	26/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	4,03	3,79	3,57	3,37	3,18	3,01	2,86
		Amort. final	Fecha	11/01/2025	05/10/2024	08/07/2024	18/04/2024	05/02/2024	30/11/2023	30/09/2023	05/08/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00
		Amort. final	Fecha	25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,60	10,19	9,79	9,40	9,01	8,65	8,30	7,97
		Amort. final	Fecha	01/05/2031	02/12/2030	07/07/2030	14/02/2030	28/09/2029	18/05/2029	10/01/2029	10/09/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,76	11,25	11,01	10,50	10,25	9,75	9,50
		Amort. final	Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,80	12,51	12,19	11,87	11,53	11,18	10,82	10,47
		Amort. final	Fecha	11/07/2033	26/03/2033	02/12/2032	04/08/2032	02/04/2032	27/11/2031	20/07/2031	13/03/2031
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	13,26	13,01	12,76	12,50	12,26	12,01	11,76
		Amort. final	Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	24/06/2026	24/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	24/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,00	14,78	14,56	14,34	14,11	13,88	13,64	13,39
		Amort. final	Fecha	21/09/2035	03/07/2035	14/04/2035	23/01/2035	01/11/2034	08/08/2034	13/05/2034	12/02/2034
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		Amort. final	Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		Amort. final	Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040

* 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	69,19%	275.308.540,00	30,33%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	69,19%	275.308.540,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	13,07%	52.000.000,00	16,47%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,28%	25.000.000,00	9,81%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,78%	23.000.000,00	3,68%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,68%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		397.908.540,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,68%	13.822.855,27	1,13%		22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.196.130,82	-0,291%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		275.047,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.463,36	
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	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	6.613	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	384.077.912,98	1.998.118.778,92
Medio	58.079,22	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	481.398,06	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	3,27%
Mínimo	0,11%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	325
Mínimo	05/11/2020	01/12/2006
Máximo	10/10/2040	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	0,33%	0,35%	0,31%	0,30%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,88%	4,11%	3,65%	3,59%	5,89%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,60	7,06	0,04	8,25
10,01 - 20%	6,96	16,05	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,84	25,26	1,10	25,87
30,01 - 40%	21,91	35,51	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,48	44,92	4,96	45,64
50,01 - 60%	20,67	54,25	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,56	63,72	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	39,94			74,60
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	67,44			99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,44%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,87%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,45%	3,88%
Cataluña	14,17%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,27%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,27%	11,49%
Murcia	2,71%	2,62%
Navarra	1,22%	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	143	39.940,20	4.362,38	20.467,07	64.769,65	0,78	9.367.829,14	9.432.598,79	22,46	36,39
De > 1 a = 2 Meses	31	21.725,85	2.475,27	0,00	24.201,12	0,29	2.435.454,94	2.459.656,06	5,86	41,20
De > 2 a = 3 Meses	26	26.942,32	3.114,88	0,00	30.057,20	0,36	2.298.074,47	2.328.131,67	5,54	40,31
De > 3 a = 6 Meses	23	38.068,41	4.056,38	0,00	42.124,79	0,51	1.553.259,25	1.595.384,04	3,80	38,79
De > 6 a < 12 Meses	37	183.474,10	12.954,64	0,00	196.428,74	2,36	2.963.311,92	3.159.740,66	7,52	35,31
De = 12 a < 18 Meses	12	69.363,41	6.955,57	0,00	76.318,98	0,92	653.757,03	730.076,01	1,74	39,79
De = 18 a < 24 Meses	10	97.318,46	9.923,54	0,00	107.242,00	1,29	750.227,34	857.469,34	2,04	46,15
De ≥ 2 Años	221	6.358.281,52	1.402.067,58	31.264,19	7.791.613,29	93,51	13.640.205,07	21.431.818,36	51,03	54,41
Subtotal	503	6.835.114,27	1.445.910,24	51.731,26	8.332.755,77	100,00	33.662.119,16	41.994.874,93	100,00	44,77
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	974.203,84	0,00	8.558.396,03	100,00	0,00	8.558.396,03	100,00	36,57
Subtotal	140	7.584.192,19	974.203,84	0,00	8.558.396,03	100,00	0,00	8.558.396,03	100,00	36,57
Total	643	14.419.306,46	2.420.114,08	51.731,26	16.891.151,80		33.662.119,16	50.553.270,96		