

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	25/03/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	15.382,31 261.499.270,00 15,38%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2021 "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% 25/03/2021 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	0,0190% 25/03/2021 4,591667 Bruto 3,719250 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	1,9590% 25/03/2021 473,425000 Bruto 383,474250 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	3,4590% 25/03/2021 835,925000 Bruto 677,099250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		384.099.270,00	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		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
			% TACP Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 03/08/2024	3,61	3,40	18/05/2024	3,12	2,94	2,77	2,61
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 20/02/2025	4,16	3,90	18/11/2024	3,67	3,46	3,26	3,09
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 06/04/2031	10,29	9,88	10/11/2030	9,45	9,03	8,61	8,19
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/08/2035	14,68	14,48	13/06/2035	14,26	14,05	13,83	13,60
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años 25/06/2026	5,50	5,25	25/03/2026	4,75	4,50	4,25	4,00
			Años 25/12/2029	11,76	11,51	25/09/2032	10,29	10,01	9,75	9,50

* 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	68,08%	261.499.270,00	31,55%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	68,08%	261.499.270,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	13,54%	52.000.000,00	17,16%	2,57%	3,53%
Serie C	6,51%	25.000.000,00	10,25%	1,24%	2,28%
Serie D	5,99%	23.000.000,00	3,88%	1,14%	1,13%
Serie E	5,88%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		384.099.270,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,88%	14.040.541,37	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.180.107,45	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.640,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.035,57		
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: 31/01/2021
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	6.505		15.750
Principal			
Pendiente vencimiento	369.913.646,08	1.998.118.778,92	
Medio	56.866,05	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	473.222,80	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	2,00%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	158	325	
Mínimo	05/02/2021	01/12/2006	
Máximo	05/10/2040	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	0,36%	0,55%	0,45%	0,35%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,28%	6,46%	5,32%	4,08%	5,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,70	6,97	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,32	15,95	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,28	25,35	1,10	25,87
30,01 - 40%	22,70	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,72	44,78	4,96	45,64
50,01 - 60%	19,01	53,95	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,27	63,50	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	39,32		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	66,70		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,65%	10,64%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,48%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,88%
Cataluña	14,17%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,30%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,45%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,24%	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	135	37.671,39	4.226,83	20.639,07	62.537,29	0,74	9.483.511,16	9.546.048,45	24,24	37,14
De > 1 a = 2 Meses	24	17.551,34	1.702,67	0,00	19.254,01	0,23	1.806.301,03	1.825.555,04	4,63	39,59
De > 2 a = 3 Meses	19	24.980,97	2.373,72	0,00	27.354,69	0,32	1.482.344,23	1.509.698,92	3,83	35,71
De > 3 a = 6 Meses	16	28.210,73	3.678,31	0,00	31.889,04	0,38	1.215.988,64	1.247.877,68	3,17	37,99
De > 6 a < 12 Meses	25	102.369,76	7.532,08	1.006,83	110.908,67	1,31	1.830.274,67	1.941.183,34	4,93	36,07
De = 12 a < 18 Meses	19	150.705,92	10.932,80	0,00	161.638,72	1,91	1.106.680,76	1.268.319,48	3,22	33,42
De = 18 a < 24 Meses	9	90.957,69	10.310,50	0,00	101.268,19	1,19	779.774,22	881.042,41	2,24	51,32
De ≥ 2 Años	219	6.521.333,68	1.409.407,76	39.056,41	7.969.797,85	93,93	13.198.465,09	21.168.262,94	53,74	54,09
Subtotal	466	6.973.781,48	1.450.164,67	60.702,31	8.484.648,46	100,00	30.903.339,80	39.387.988,26	100,00	44,83
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	986.604,86	0,00	8.570.797,05	100,00	0,00	8.570.797,05	100,00	36,62
Subtotal	140	7.584.192,19	986.604,86	0,00	8.570.797,05	100,00	0,00	8.570.797,05	100,00	36,62
Total	606	14.557.973,67	2.436.769,53	60.702,31	17.055.445,51		30.903.339,80	47.958.785,31		