

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

Bankia

Barclays Bank

Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia

Barclays Bank

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

JPMorgan Chase

Depositorio Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Línea Liquidez A1

JPMorgan Chase SE

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	
		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+0,10% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	23.487,05 399.279.850,00 23,49%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2018 "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% 25/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa2(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	0,2310% 25/06/2018 58,391667 Bruto 47,297250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- B2(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	2,1710% 25/06/2018 548,780556 Bruto 444,512250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2
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	3,6710% 25/06/2018 927,947222 Bruto 751,637250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		521.879.850,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	08/04/2023	05/12/2022	14/08/2022	01/05/2022	13/02/2022	13/11/2021	08/09/2021	09/07/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	5,42	5,07	4,75	4,47	4,21	3,98	3,77	3,57	
		Fecha	24/09/2023	19/04/2023	25/12/2022	12/09/2022	10/09/2022	16/03/2022	29/12/2021	19/10/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76	6,25	6,00	5,75	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	13,25	12,75	12,26	11,77	11,30	10,83	10,39	9,97	
		Fecha	20/06/2031	22/12/2030	24/06/2030	29/12/2029	08/07/2029	21/01/2029	13/08/2028	11/03/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,51	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030	25/09/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	15,36	15,02	14,65	14,26	13,85	13,42	12,99	12,55	
		Fecha	30/07/2033	28/03/2033	15/11/2032	26/06/2032	27/01/2032	24/08/2031	17/03/2031	10/10/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76	6,25	6,00	5,75	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	17,49	17,24	16,99	16,74	16,48	16,20	15,92	15,62	
		Fecha	16/09/2035	17/06/2035	15/10/2034	11/09/2034	11/09/2034	04/06/2034	20/02/2034	03/11/2033	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76	6,25	6,00	5,75	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	
		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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	76,51%	399.279.850,00	22,69%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	76,51%	399.279.850,00	84,05%	1,700.000.000,00	
Serie B	9,96%	52.000.000,00	12,28%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	4,79%	25.000.000,00	7,27%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	4,41%	23.000.000,00	2,66%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	4,33%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		521.879.850,00		2,022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,66%	13.302.808,02		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.484.635,84	-0,329%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	497.683,61		
Ints. cobrados pes de ingreso	11.133,29		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
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
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.392	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	506.823.804,55	1.998.118.778,92
Medio	68.563,83	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	584.114,17	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,73%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	325
Mínimo	05/06/2018	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,95	6,90	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,95	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,00	25,69	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,90	35,08	2,48	35,62
40,01 - 50%	23,35	45,19	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,89	54,12	7,84	55,47
60,01 - 70%	14,90	63,82	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,06	72,08	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		46,02		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,54		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,35%	0,28%	0,26%	0,55%
Tasa anual equivalente	4,88%	4,08%	3,31%	3,11%	6,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,42%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,08%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,14%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,38%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,67%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,17%	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	39.639,05	4.684,95	0,00	44.324,00	0,64	10.282.582,47	10.326.906,47	22,10	43,18
De > 1 a = 2 Meses	41	41.077,95	4.847,29	0,00	45.925,24	0,67	4.161.028,13	4.206.953,37	9,00	43,24
De > 2 a = 3 Meses	21	25.308,93	3.215,81	0,00	28.524,74	0,41	1.689.746,79	1.718.271,53	2,88	39,87
De > 3 a = 6 Meses	15	27.473,90	4.506,14	0,00	31.980,04	0,46	1.288.626,91	1.320.606,95	3,63	52,37
De > 6 a < 12 Meses	24	91.029,95	11.996,34	0,00	103.026,29	1,50	1.910.001,67	2.013.027,96	4,31	41,01
De = 12 a < 18 Meses	13	111.994,22	15.951,89	0,00	127.946,11	1,86	1.476.358,34	1.604.304,45	3,43	47,90
De = 18 a < 24 Meses	12	120.825,28	16.337,67	0,00	137.162,95	1,99	985.018,83	1.122.181,78	2,40	52,25
De = 2 Años	248	4.958.025,62	1.413.893,90	0,00	6.371.919,52	92,47	18.050.243,54	24.422.163,06	52,26	57,12
Subtotal	509	5.415.374,90	1.475.433,99	0,00	6.890.808,89	100,00	39.843.606,68	46.734.415,57	100,00	49,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	21.970,74	118,25	0,00	22.088,99	0,27	0,00	22.088,99	0,27	7,16
De = 12 a < 18 Meses	12	285.481,17	2.531,70	0,00	288.012,87	3,51	0,00	288.012,87	3,51	16,92
De = 18 a < 24 Meses	12	418.666,86	9.390,25	0,00	428.057,11	5,21	0,00	428.057,11	5,21	20,50
De = 2 Años	116	6.669.189,57	805.736,56	0,00	7.474.926,13	91,01	0,00	7.474.926,13	91,01	38,28
Subtotal	141	7.395.308,34	817.776,76	0,00	8.213.085,10	100,00	0,00	8.213.085,10	100,00	34,77
Total	650	12.810.683,24	2.293.210,75	0,00	15.103.893,99		39.843.606,68	54.947.500,67		46,86