

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución:
02/02/2006

NIF:
V84593961

Sociedad Gestora:
Europa 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

Depositarario Activos:
Bankia

Audidores Fondo:
KPMG Auditores

Línea Liquidéz 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	25/09/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	22.639,85 384.877.450,00 22,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2018 "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% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	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	0,2370% 25/09/2018 60,566667 Bruto 49,059000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba3	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	2,1770% 25/09/2018 556,344444 Bruto 450,639000 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	3,6770% 25/09/2018 939,677778 Bruto 761,139000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		507.477.450,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepagado (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,58	4,27	3,98	3,77	3,52	3,34	3,18
			Fecha	24/05/2023	21/01/2023	30/09/2022	17/06/2022	02/04/2022	31/12/2021	27/10/2021	27/08/2021
	Amort. final	Años	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
			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
	Amort. final	Años	Años	12,97	12,48	11,99	11,51	11,04	10,59	10,16	9,74
			Fecha	10/06/2031	13/12/2030	18/06/2030	25/12/2029	07/07/2029	23/01/2029	17/08/2028	17/03/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26
			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
	Amort. final	Años	Años	15,09	14,76	14,39	14,01	13,60	13,18	12,75	12,32
			Fecha	24/07/2033	24/03/2033	12/11/2032	24/06/2032	27/01/2032	26/08/2031	21/03/2031	16/10/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,51	15,26	15,01	14,76	14,51	14,26	14,01
			Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031
	Amort. final	Años	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
			Fecha	24/09/2026	25/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
			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
	Amort. final	Años	Años	11,24	10,99	10,74	10,49	10,24	9,99	9,74	9,49
			Fecha	17/06/2035	17/06/2035	16/12/2034	16/12/2034	12/09/2034	06/06/2034	23/02/2034	08/11/2033

* 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		% MC		
Clase A	75,84%	384.877.450,00	23,35%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	75,84%	384.877.450,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,25%	52.000.000,00	12,63%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,93%	25.000.000,00	7,47%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,53%	23.000.000,00	2,73%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,45%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		507.477.450,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,73%	13.231.234,67	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.428.663,04	-0,323%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	270.096,79		
Ints. cobrados pes de ingreso	9.293,20		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidéz A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
 KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
 JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.319	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	496.415.870,83	1.998.118.778,92
Medio	67.825,64	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	554.090,75	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	183	325
Mínimo	05/08/2018	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%	0,99	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,10	15,79	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,30	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,15	35,15	2,48	35,62
40,01 - 50%	23,87	45,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,49	53,99	7,84	55,47
60,01 - 70%	14,13	63,53	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,98	71,76	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		45,62		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,06		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,42%	0,35%	0,29%	0,54%
Tasa anual equivalente	7,37%	4,98%	4,15%	3,47%	6,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,44%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,10%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,19%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,77%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,54%	11,49%
Murcia	2,54%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,86%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	142	44.250,13	5.285,02	0,00	49.535,15	0,71	11.553.649,27	11.603.184,42	25,27	43,08
De > 1 a = 2 Meses	36	26.799,80	3.381,63	0,00	30.181,43	0,43	2.981.968,71	3.012.150,14	6,56	43,32
De > 2 a = 3 Meses	16	21.200,50	2.092,93	0,00	23.293,43	0,33	1.149.808,04	1.173.101,47	2,56	35,42
De > 3 a = 6 Meses	20	32.511,16	5.539,00	0,00	38.050,16	0,54	1.456.096,23	1.494.146,39	3,25	46,50
De > 6 a < 12 Meses	22	79.695,51	10.636,49	0,00	90.332,00	1,29	1.640.976,39	1.731.308,39	3,77	47,78
De = 12 a < 18 Meses	14	103.242,55	14.539,73	0,00	117.782,28	1,68	1.303.270,71	1.421.052,99	3,10	37,74
De = 18 a < 24 Meses	10	122.821,46	15.834,48	0,00	138.655,94	1,98	1.034.556,59	1.173.212,53	2,56	54,07
De = 2 Años	248	5.092.273,02	1.417.745,21	0,00	6.510.018,23	93,03	17.794.718,41	24.304.736,64	52,94	56,97
Subtotal	508	5.522.794,13	1.475.054,49	0,00	6.997.848,62	100,00	38.915.044,35	45.912.892,97	100,00	49,56
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	152,48	0,00	22.123,22	0,27	0,00	22.123,22	0,27	7,17
De = 12 a < 18 Meses	11	258.936,13	2.321,71	0,00	261.257,84	3,18	0,00	261.257,84	3,18	16,37
De = 18 a < 24 Meses	9	250.281,65	5.584,74	0,00	255.866,39	3,11	0,00	255.866,39	3,11	15,56
De = 2 Años	120	6.864.119,82	819.669,22	0,00	7.683.789,04	93,44	0,00	7.683.789,04	93,44	38,28
Subtotal	141	7.395.308,34	827.728,15	0,00	8.223.036,49	100,00	0,00	8.223.036,49	100,00	34,81
Total	649	12.918.102,47	2.302.782,64	0,00	15.220.885,11		38.915.044,35	54.135.929,46		46,57