

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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

Directores Emisión Bonos
Bancaja
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	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAA	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	17.451,48 296.675.160,00 17,45%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	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% 25/06/2020 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	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	0,1910% 25/06/2020 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf	BBB+	
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	2,1310% 25/06/2020 544,588889 Bruto 441,117000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf	BB+	
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	3,6310% 25/06/2020 927,922222 Bruto 751,617000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf	CCC-	
Total		419.275.160,00	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Amort. final	Años Fecha	3,99 20/03/2024	3,76 27/12/2023	3,48 15/09/2023	3,28 05/07/2023	3,10 30/04/2023	2,86 01/02/2023	2,70 04/12/2022	2,62 06/11/2022
	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	4,50 21/09/2024	4,21 09/06/2024	3,96 07/03/2024	3,72 13/12/2023	3,51 28/09/2023	3,31 17/07/2023	3,14 13/05/2023	2,97 15/03/2023
	Amort. final	Años Fecha	9,76 25/12/2029	9,26 25/06/2029	8,01 25/03/2029	7,76 25/09/2028	7,01 25/03/2028	6,51 25/12/2027	6,25 25/06/2027	6,00 25/03/2027
Serie B	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	11,07 19/04/2031	10,64 13/11/2030	10,23 13/06/2030	9,81 13/01/2030	9,42 22/08/2029	9,03 03/04/2029	8,67 21/11/2028	8,31 14/07/2028
	Amort. final	Años Fecha	12,51 25/09/2032	12,26 25/06/2032	11,76 25/12/2031	11,26 25/06/2031	11,01 25/03/2031	10,51 25/09/2030	10,26 25/06/2030	9,76 25/12/2029
Serie C	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	13,26 25/06/2033	12,96 08/03/2033	12,63 08/11/2032	12,30 07/07/2032	11,94 28/02/2032	11,57 17/10/2031	11,20 03/06/2031	10,83 19/01/2031
	Amort. final	Años Fecha	14,01 25/03/2034	13,76 25/12/2033	13,51 25/09/2033	13,26 25/06/2033	13,01 25/03/2033	12,76 25/12/2032	12,26 25/06/2032	12,01 25/03/2032
Serie D	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 24/03/2026	5,51 24/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	15,44 30/08/2035	15,22 09/06/2035	14,99 19/03/2035	14,77 26/12/2034	14,53 02/10/2034	14,29 06/07/2034	14,05 07/04/2034	13,79 03/01/2034
	Amort. final	Años Fecha	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040
Serie E	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	6,25 25/06/2026	6,00 25/03/2026	5,51 25/09/2025	5,25 25/06/2025	5,00 25/03/2025	4,51 25/09/2024	4,25 25/06/2024	4,25 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040
	Amort. final	Años Fecha	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 25/06/2040	20,27 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	% MC	% MC
Clase A	70,76%	296.675.160,00	28,78%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	70,76%	296.675.160,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	12,40%	52.000.000,00	15,67%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	5,96%	25.000.000,00	9,37%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,49%	23.000.000,00	3,57%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,39%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		419.275.160,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	3,57%	14.154.851,09		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.211.352,58	-0,183%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	352.188,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.219,58		
Pasivo	Disponible	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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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	6.746	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	403.562.005,71	1.998.118.778,92
Medio	59.822,41	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	495.013,86	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	3,27%
Mínimo	0,11%	2,30%
Máximo	2,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	164	325
Mínimo	01/06/2020	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,49	7,17	0,04	8,25
10,01 - 20%	6,18	15,99	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,00	25,27	1,10	25,87
30,01 - 40%	19,86	35,58	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,11	45,11	4,96	45,64
50,01 - 60%	23,44	54,83	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,92	64,30	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		40,92		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		68,68		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,14%	0,26%	0,28%	0,51%
Tasa anual equivalente	1,81%	1,66%	3,12%	3,29%	5,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,32%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,90%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,38%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,78%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,46%	11,49%
Murcia	2,67%	2,62%
Navarra	1,21%	1,16%
País Vasco	0,89%	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	139	44.240,94	4.482,32	15.845,07	64.568,33	0,80	9.156.298,19	9.220.866,52	20,16	37,79
De > 1 a = 2 Meses	74	46.652,43	5.095,47	0,00	51.747,90	0,64	6.069.734,76	6.121.482,66	13,38	40,79
De > 2 a = 3 Meses	32	33.641,32	2.938,19	0,00	36.579,51	0,46	2.561.640,98	2.598.220,49	5,68	32,80
De > 3 a = 6 Meses	33	79.657,89	7.208,63	0,00	86.866,52	1,08	2.806.456,16	2.893.322,68	6,33	35,04
De > 6 a < 12 Meses	25	96.934,15	9.262,67	0,00	106.196,82	1,32	1.705.152,46	1.811.349,28	3,96	42,50
De = 12 a < 18 Meses	15	95.434,41	8.975,27	0,00	104.409,68	1,30	968.705,34	1.073.115,02	2,35	39,66
De = 18 a < 24 Meses	13	104.297,26	12.466,04	1.824,14	118.587,44	1,48	756.394,08	874.981,52	1,91	40,82
De ≥ 2 Años	215	6.071.380,68	1.375.070,08	22.306,30	7.468.757,06	92,92	13.680.020,29	21.148.777,35	46,23	54,61
Subtotal	546	6.572.239,08	1.425.498,67	39.975,51	8.037.713,26	100,00	37.704.402,26	45.742.115,52	100,00	44,23
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	952.469,82	0,00	8.536.662,01	100,00	0,00	8.536.662,01	100,00	36,48
Subtotal	140	7.584.192,19	952.469,82	0,00	8.536.662,01	100,00	0,00	8.536.662,01	100,00	36,48
Total	686	14.156.431,27	2.377.968,49	39.975,51	16.574.375,27		37.704.402,26	54.278.777,53		