

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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

Agente Pago Bonos
Bancaja
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		
		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	25/09/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	16.888,34 287.101.780,00 16,89%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2020 "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% 25/09/2020 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	0,1510% 25/09/2020 38,588889 Bruto 31,257000 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	2,0910% 25/09/2020 534,366667 Bruto 432,837000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	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	3,5910% 25/09/2020 917,700000 Bruto 743,337000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		409.701.780,00	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	Con amortización opcional *	Vida media 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
Sin amortización opcional *	Vida media 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	2,97 15/03/2023
	Amort. final	Años Fecha	9,76 25/12/2029	9,26 25/06/2029	9,01 25/03/2029	8,51 25/09/2028	8,01 25/03/2028	7,76 25/12/2027	7,25 25/06/2027	7,00 25/03/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media 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
Sin amortización opcional *	Vida media 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	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	Con amortización opcional *	Vida media 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
Sin amortización opcional *	Vida media 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	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	Con amortización opcional *	Vida media 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
Sin amortización opcional *	Vida media 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	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	Con amortización opcional *	Vida media 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
Sin amortización opcional *	Vida media 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	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	70,08%	287.101.780,00	29,45%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		8,89%	200.000.000,00
Serie A2	70,08%	287.101.780,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	12,69%	52.000.000,00	16,02%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,10%	25.000.000,00	9,56%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,61%	23.000.000,00	3,62%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,52%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		409.701.780,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	3,62%	13.996.435,05		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.722.721,39	-0,179%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	229.870,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.044,23		
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

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	6.730	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	400.252.132,28	1.998.118.778,92
Medio	59.472,83	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	492.291,66	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,66%	3,27%
Mínimo	0,11%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	163	325
Mínimo	05/07/2020	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%	1,55	7,21	0,04	8,25
10,01 - 20%	6,26	16,00	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,02	25,24	1,10	25,87
30,01 - 40%	20,27	35,57	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,83	45,04	4,96	45,64
50,01 - 60%	23,22	54,66	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,85	64,26	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		40,73		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		68,43		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,15%	0,21%	0,26%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,25%	1,77%	2,46%	3,12%	5,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,61%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,33%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,90%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,34%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,77%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,49%	11,49%
Murcia	2,68%	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	124	35.911,78	3.763,42	17.967,06	57.642,26	0,71	7.818.912,44	7.876.554,70	18,03	35,00
De > 1 a = 2 Meses	34	24.254,66	2.674,00	0,00	26.928,66	0,33	2.858.996,51	2.885.925,17	6,61	41,68
De > 2 a = 3 Meses	47	35.081,83	3.482,05	0,00	38.563,88	0,47	3.825.404,56	3.863.968,44	8,85	39,62
De > 3 a = 6 Meses	46	73.713,03	7.441,35	0,00	81.154,38	1,00	3.668.377,28	3.749.531,66	8,58	37,04
De > 6 a < 12 Meses	27	118.983,23	9.183,70	0,00	128.166,93	1,58	1.940.620,09	2.068.787,02	4,74	35,13
De = 12 a < 18 Meses	15	96.658,50	9.783,15	0,00	106.441,65	1,31	1.001.870,57	1.108.312,22	2,54	42,42
De = 18 a < 24 Meses	13	104.733,35	10.982,40	1.824,14	117.539,89	1,44	688.575,26	806.115,15	1,85	40,09
De ≥ 2 Años	216	6.169.193,46	1.386.732,22	22.366,80	7.578.292,48	93,16	13.739.214,59	21.317.507,07	48,81	54,52
Subtotal	522	6.658.529,84	1.434.042,29	42.158,00	8.134.730,13	100,00	35.541.971,30	43.676.701,43	100,00	44,15
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	956.726,73	0,00	8.540.918,92	100,00	0,00	8.540.918,92	100,00	36,50
Subtotal	140	7.584.192,19	956.726,73	0,00	8.540.918,92	100,00	0,00	8.540.918,92	100,00	36,50
Total	662	14.242.722,03	2.390.769,02	42.158,00	16.675.649,05		35.541.971,30	52.217.620,35		