

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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
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	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	
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	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	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	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	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	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	3,4590% 25/03/2021 835,925000 Bruto 677,099250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf	CCC-	
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)											
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	3,61 03/08/2024	3,40 18/05/2024	3,12 08/02/2024	2,94 04/12/2023	2,77 02/10/2023	2,61 05/08/2023	2,46 10/06/2023	2,39 17/05/2023	
	Amort. final	Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,16 20/02/2025	3,90 18/11/2024	3,67 25/08/2024	3,46 09/06/2024	3,26 30/03/2024	3,09 28/01/2024	2,93 28/11/2023	2,78 05/10/2023	2,78 05/10/2023	
	Amort. final	Años Fecha	9,01 25/12/2029	8,50 25/06/2029	8,25 25/03/2029	8,25 25/09/2028	7,75 25/06/2028	7,50 25/12/2027	7,00 25/09/2027	6,75 25/06/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	10,29 06/04/2031	9,88 10/11/2030	9,49 20/06/2030	9,11 01/02/2030	8,74 20/09/2029	8,39 14/05/2029	8,05 10/01/2029	7,73 14/09/2028	7,73 14/09/2028	
	Amort. final	Años Fecha	11,76 25/09/2032	11,51 25/06/2032	11,01 25/12/2031	10,76 25/09/2031	10,25 25/03/2031	10,01 25/12/2030	9,50 25/06/2030	9,25 25/03/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,51 25/06/2033	12,22 12/03/2033	11,91 18/11/2032	11,59 25/07/2032	11,25 24/03/2032	10,92 22/11/2031	10,57 18/07/2031	10,22 14/03/2031	10,22 14/03/2031	
	Amort. final	Años Fecha	13,25 25/03/2034	13,01 25/12/2033	12,76 25/09/2033	12,51 25/06/2033	12,25 25/03/2033	12,01 25/12/2032	11,76 25/09/2032	11,51 25/06/2032	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 24/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	14,68 28/08/2035	14,48 13/06/2035	14,26 28/03/2035	14,05 09/01/2035	13,83 20/10/2034	13,60 30/07/2034	13,37 06/05/2034	13,13 08/02/2034	13,13 08/02/2034	
	Amort. final	Años Fecha	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,50 25/06/2026	5,25 25/03/2026	4,75 25/09/2025	4,50 25/06/2025	4,25 25/03/2025	4,00 25/12/2024	3,75 25/09/2024	3,75 25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	
	Amort. final	Años Fecha	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	19,76 25/09/2040	

* 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	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	68,08%	261.499.270,00	31,55%	93,94%	1.900.000.000,00
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%	52.000.000,00
Serie C	6,51%	25.000.000,00	10,25%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,99%	23.000.000,00	3,88%	1,14%	23.000.000,00
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	15.014.406,15	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.232,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.403,17		
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: 31/12/2020
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	6.529	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	373.910.580,94	1.998.118.778,92
Medio	57.269,20	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	475.948,36	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,62%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	2,40%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	158	325
Mínimo	01/01/2021	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,67	7,01	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,15	15,95	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,18	25,29	1,10	25,87
30,01 - 40%	22,53	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,79	44,85	4,96	45,64
50,01 - 60%	19,26	54,06	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,41	63,37	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		39,50		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		66,94		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,86%	0,53%	0,47%	0,34%	0,51%
Tasa anual equivalente	9,87%	6,22%	5,45%	3,98%	5,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	10,64%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,44%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,88%
Cataluña	14,15%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,33%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,45%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,69%	2,62%
Navarra	1,24%	1,16%
País Vasco	0,87%	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	126	35.845,60	4.079,62	20.467,07	60.392,29	0,72	8.942.335,64	9.002.727,93	22,95	36,40
De > 1 a = 2 Meses	25	20.205,83	1.998,39	0,00	22.204,22	0,26	1.961.540,08	1.983.744,30	5,06	38,05
De > 2 a = 3 Meses	13	18.301,55	1.710,71	0,00	20.012,26	0,24	1.126.152,23	1.146.164,49	2,92	37,75
De > 3 a = 6 Meses	23	39.388,13	4.100,24	0,00	43.488,37	0,52	1.653.535,98	1.697.024,35	4,33	36,14
De > 6 a < 12 Meses	28	123.969,25	9.422,29	0,00	133.391,54	1,59	2.100.851,22	2.234.242,76	5,70	36,27
De = 12 a < 18 Meses	16	129.146,22	9.366,39	0,00	138.512,61	1,65	972.290,83	1.110.803,44	2,83	34,27
De = 18 a < 24 Meses	8	83.460,62	9.463,19	0,00	92.923,81	1,10	724.673,64	817.597,45	2,08	51,52
De ≥ 2 Años	220	6.460.403,91	1.404.154,85	36.651,70	7.901.210,46	93,93	13.332.570,05	21.233.780,51	54,13	54,10
Subtotal	459	6.910.721,11	1.444.295,68	57.118,77	8.412.135,56	100,00	30.813.949,67	39.226.085,23	100,00	44,62
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	982.687,78	0,00	8.566.879,97	100,00	0,00	8.566.879,97	100,00	36,61
Subtotal	140	7.584.192,19	982.687,78	0,00	8.566.879,97	100,00	0,00	8.566.879,97	100,00	36,61
Total	599	14.494.913,30	2.426.983,46	57.118,77	16.979.015,53		30.813.949,67	47.792.965,20		