

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
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 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	25/03/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA 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 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% 25/03/2021 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 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	0,0190% 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 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	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 Ca (sf)	BB+ Ba2
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 Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
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)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente									
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,61	3,40	3,12	2,94	2,77	2,61	2,46	2,39	
		Amort. final	Años	03/08/2024	18/05/2024	08/02/2024	04/12/2023	02/10/2023	05/08/2023	10/06/2023	17/05/2023	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,90	3,67	3,46	3,26	3,09	2,93	2,78	
		Amort. final	Años	20/02/2024	18/11/2024	25/09/2024	09/08/2024	30/04/2024	28/01/2024	28/11/2023	05/11/2023	
		Amort. final	Fecha	25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,29	9,88	9,49	9,11	8,74	8,39	8,05	7,73	
		Amort. final	Fecha	06/04/2031	10/11/2030	20/06/2030	01/02/2030	20/09/2029	14/05/2029	10/01/2029	14/09/2028	
		Amort. final	Años	11,76	11,51	11,01	10,76	10,25	10,01	9,50	9,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,22	11,91	11,59	11,25	10,92	10,57	10,22	
		Amort. final	Fecha	25/06/2033	12/03/2033	18/11/2032	25/07/2032	24/03/2032	22/11/2031	18/07/2031	14/03/2031	
		Amort. final	Años	13,25	13,01	12,76	12,51	12,25	12,01	11,76	11,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	24/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,68	14,48	14,26	14,05	13,83	13,60	13,37	13,13	
		Amort. final	Fecha	28/08/2035	13/06/2035	28/03/2035	09/01/2035	20/10/2034	30/07/2034	06/05/2034	08/02/2034	
		Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
		Amort. final	Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	
		Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	

* 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)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	68,08%	261.499.270,00	31,55%	93,94%	6,13%
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%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,51%	25.000.000,00	10,25%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	5,99%	23.000.000,00	3,88%	23.000.000,00	1,13%
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	

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
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

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		
Media 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		

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es