

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	25/06/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	14.712,42 250.111.140,00 14,71%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2021 "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% 25/06/2021 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 A1 (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	0,0230% 25/06/2021 5,877778 Bruto 4,761000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1 (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	1,9630% 25/06/2021 501,655556 Bruto 406,341000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa3 (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	3,4630% 25/06/2021 884,988889 Bruto 716,841000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		372.711.140,00	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		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	3,47	3,27	2,99	2,82	2,65	2,49	2,34	2,28
		Amort. final	Años	Fecha	12/09/2024	29/06/2024	22/03/2024	17/01/2024	17/11/2023	20/09/2023	27/07/2023	05/07/2023
					5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	4,03	3,78	3,56	3,35	3,17	3,00	2,84	2,70
					03/04/2025	03/01/2025	13/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	22/03/2024	25/01/2024	05/12/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,76	8,26	8,01	7,51	7,26	6,76	6,51	6,25
		Amort. final	Años	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
					5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
					25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,00	9,60	9,23	8,85	8,50	8,15	7,82	7,51
		Amort. final	Años	Fecha	22/03/2031	29/10/2030	13/06/2030	27/01/2030	19/09/2029	17/05/2029	17/01/2029	25/09/2028
					11,51	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76	9,26	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030
		Amort. final	Años	Fecha	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
					25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	12,24	11,95	11,65	11,33	11,00	10,67	10,33	10,00
		Amort. final	Años	Fecha	16/06/2033	05/03/2033	13/11/2032	22/07/2032	23/03/2032	23/11/2031	22/07/2031	21/03/2031
					13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032
		Amort. final	Años	Fecha	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
					25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,43	14,22	14,01	13,80	13,58	13,36	13,13	12,90
		Amort. final	Años	Fecha	24/08/2035	09/06/2035	25/03/2035	07/01/2035	20/10/2034	31/07/2034	09/05/2034	12/02/2034
					19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
					25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024

* 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	67,11%	250.111.140,00	32,58%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	67,11%	250.111.140,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	13,95%	52.000.000,00	17,73%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,71%	25.000.000,00	10,59%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	6,17%	23.000.000,00	4,02%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	6,06%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		372.711.140,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	4,02%	14.070.659,30		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.479.054,43	-0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		214.798,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.384,28	
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	

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/Jorge Juan 68 - 28009 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

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	6.449	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	362.083.326,86	1.998.118.778,92	
Medio	56.145,65	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	467.770,24	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	156	325	
Mínimo	05/04/2021	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,33%	0,44%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,32%	3,90%	5,15%	4,20%	5,88%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,76	6,96	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,59	15,91	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,44	25,41	1,10	25,87
30,01 - 40%	22,84	35,36	2,48	35,62
40,01 - 50%	35,39	44,60	4,96	45,64
50,01 - 60%	17,79	53,71	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,19	63,24	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	38,92		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	66,18		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,49%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,88%
Cataluña	14,22%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,17%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,20%	11,49%
Murcia	2,72%	2,62%
Navarra	1,25%	1,16%
País Vasco	0,86%	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	132	34.496,56	3.345,63	29.382,77	67.224,96	0,79	8.185.086,89	8.252.311,85	21,94	34,24
De > 1 a = 2 Meses	28	20.888,07	1.632,06	0,00	22.520,13	0,27	1.892.378,11	1.914.898,24	5,09	35,37
De > 2 a = 3 Meses	21	29.101,49	2.587,93	0,00	31.689,42	0,37	1.916.355,64	1.948.045,06	5,18	37,82
De > 3 a = 6 Meses	10	20.194,95	1.988,42	0,00	22.183,37	0,26	630.921,57	653.104,94	1,74	36,94
De > 6 a < 12 Meses	28	117.557,41	9.836,58	1.006,83	128.400,82	1,51	2.133.961,24	2.262.362,06	6,02	35,79
De = 12 a < 18 Meses	19	160.578,40	11.135,13	0,00	171.713,53	2,02	1.165.232,65	1.336.946,18	3,56	33,67
De = 18 a < 24 Meses	6	51.907,63	5.411,83	0,00	57.319,46	0,68	390.671,37	447.990,83	1,19	45,94
De ≥ 2 Años	214	6.544.183,11	1.398.666,87	40.616,43	7.983.466,41	94,09	12.806.084,87	20.789.551,28	55,28	54,43
Subtotal	458	6.978.907,62	1.434.604,45	71.006,03	8.484.518,10	100,00	29.120.692,34	37.605.210,44	100,00	43,78
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	143	8.115.428,77	1.050.055,41	0,00	9.165.484,18	100,00	0,00	9.165.484,18	100,00	37,86
Subtotal	143	8.115.428,77	1.050.055,41	0,00	9.165.484,18	100,00	0,00	9.165.484,18	100,00	37,86
Total	601	15.094.336,39	2.484.659,86	71.006,03	17.650.002,28		29.120.692,34	46.770.694,62		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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