

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	3,47	3,27	2,99	2,82	2,65	2,49	2,34	2,28
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,03	3,78	3,56	3,35	3,17	3,00	2,84	2,70
		Amort. final	Fecha	03/04/2025	03/01/2025	13/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	22/03/2024	25/01/2024	05/12/2023
		Amort. final	Fecha	8,76	8,26	8,01	7,51	7,26	6,76	6,51	6,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		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	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,60	9,23	8,85	8,50	8,15	7,82	7,51
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	11,51	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76	9,26	9,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		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	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,24	11,95	11,65	11,33	11,00	10,67	10,33	10,00
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		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	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,43	14,22	14,01	13,80	13,58	13,36	13,13	12,90
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		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	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
		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	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52

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%	6,13%
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%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,71%	25.000.000,00	10,59%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,17%	23.000.000,00	4,02%	23.000.000,00	1,13%
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		18.536.033,02	-0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		252.950,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.970,46	
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: 30/04/2021
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.420	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	358.076.527,63	1.998.118.778,92
Medio	55.775,16	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	465.043,23	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,53%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	325
Mínimo	01/05/2021	01/12/2006
Máximo	25/03/2041	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	0,39%	0,34%	0,45%	0,38%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,53%	4,01%	5,30%	4,50%	5,87%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,84	7,00	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,60	15,91	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,48	25,40	1,10	25,87
30,01 - 40%	23,38	35,34	2,48	35,62
40,01 - 50%	35,12	44,52	4,96	45,64
50,01 - 60%	17,42	53,54	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,15	63,05	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	38,71		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	65,92		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,52%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,87%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,26%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,05%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,45%	0,60%
Madrid	12,25%	11,49%
Murcia	2,73%	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	128	39.811,59	3.334,10	29.382,77	72.528,46	0,85	8.452.947,51	8.525.475,97	22,92
De > 1 a = 2 Meses	25	15.765,85	1.259,85	0,00	17.025,70	0,20	1.621.861,42	1.638.887,12	4,41
De > 2 a = 3 Meses	18	24.134,17	2.206,08	0,00	26.340,25	0,31	1.578.663,92	1.605.004,17	4,31
De > 3 a = 6 Meses	13	27.471,76	2.483,56	0,00	29.955,32	0,35	869.947,39	899.902,71	2,42
De > 6 a < 12 Meses	26	104.244,25	8.606,09	1.006,83	113.857,17	1,34	1.912.848,47	2.026.705,64	5,45
De = 12 a < 18 Meses	22	192.211,32	12.978,17	0,00	205.189,49	2,41	1.401.785,83	1.606.975,32	4,32
De = 18 a < 24 Meses	5	40.617,64	4.388,39	0,00	45.006,03	0,53	291.657,13	336.663,16	0,90
De ≥ 2 Años	213	6.563.227,67	1.391.387,64	40.616,43	7.995.231,74	94,00	12.569.820,36	20.565.052,10	55,28
Subtotal	450	7.007.484,25	1.426.643,88	71.006,03	8.505.134,16	100,00	28.699.532,03	37.204.666,19	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	143	8.115.428,77	1.053.848,69	0,00	9.169.277,46	100,00	0,00	9.169.277,46	100,00
Subtotal	143	8.115.428,77	1.053.848,69	0,00	9.169.277,46	100,00	0,00	9.169.277,46	100,00
Total	593	15.122.913,02	2.480.492,57	71.006,03	17.674.411,62		28.699.532,03	46.373.943,65	

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