

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	27/09/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	14.002,60 238.044.200,00 14,00%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2021 "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% 27/09/2021 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	0,0220% 27/09/2021 5,744444 Bruto 4,653000 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	1,9620% 27/09/2021 512,300000 Bruto 414,963000 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	3,4620% 27/09/2021 903,966867 Bruto 732,213000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		360.644.200,00	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	3,33	3,05	2,86	2,69	2,53	2,37	2,31	2,17	
		Fecha	23/10/2024	11/07/2024	05/05/2024	02/03/2024	02/01/2024	07/11/2023	16/10/2023	25/08/2023		
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
		Fecha	3,90	3,66	3,44	3,25	3,07	2,91	2,76	2,62		
		Amort. final	Años	17/05/2025	20/02/2025	03/12/2024	22/09/2024	19/07/2024	20/05/2024	27/03/2024	06/02/2024	6,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,01	7,51	7,26	7,01	6,50	6,25	6,00	
		Fecha	25/09/2029	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027		
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
		Fecha	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25		
		Amort. final	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	8,95	8,58	8,24	7,91	7,59	7,29		
		Fecha	04/03/2031	16/10/2030	03/06/2030	22/01/2030	18/09/2029	21/05/2029	24/01/2029	06/10/2028	06/10/2028	
		Amort. final	Años	11,26	10,76	10,51	10,01	9,75	9,51	9,01	8,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030	25/03/2030
		Fecha	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25		
		Amort. final	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,96	11,68	11,38	11,07	10,75	10,42	10,09	9,77	
		Fecha	06/06/2033	23/02/2033	06/11/2032	17/07/2032	21/03/2032	24/11/2031	27/07/2031	29/03/2031	29/03/2031	
		Amort. final	Años	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032	25/06/2032
		Fecha	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25		
		Amort. final	Años	25/06/2026	24/12/2025	24/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
		Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
		Fecha	14,15	13,95	13,74	13,53	13,32	13,10	12,88	12,65		
		Amort. final	Años	15/08/2035	02/06/2035	19/03/2035	03/01/2035	17/10/2034	30/07/2034	09/05/2034	14/02/2034	14/02/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	
		Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
		Fecha	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	
		Amort. final	Años	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040

* 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)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	66,01%	238.044.200,00	33,60%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	66,01%	238.044.200,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	14,42%	52.000.000,00	18,22%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,93%	25.000.000,00	10,82%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,38%	23.000.000,00	4,02%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	6,27%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		360.644.200,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,02%	13.576.399,31		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.304.564,70	-0,333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		427.022,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.154,18	
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: 30/06/2021
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	6.358	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	349.805.389,81	1.998.118.778,92
Medio	55.018,15	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	459.506,99	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	153	325
Mínimo	02/07/2021	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	0,47%	0,42%	0,38%	0,43%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,46%	4,92%	4,52%	5,02%	5,87%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,97	6,99	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,61	15,82	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,04	25,42	1,10	25,87
30,01 - 40%	23,75	35,32	2,48	35,62
40,01 - 50%	35,36	44,38	4,96	45,64
50,01 - 60%	16,18	53,27	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,08	62,63	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		38,29		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		65,40		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,61%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,56%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,89%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,88%
Cataluña	14,28%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,02%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,70%	1,44%
Islas Baleares	5,52%	5,35%
La Rioja	0,45%	0,60%
Madrid	12,21%	11,49%
Murcia	2,72%	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	115	40.115,93	2.954,09	29.382,77	72.452,79	0,83	7.431.218,45	7.503.671,24	21,17	34,66
De > 1 a = 2 Meses	18	13.253,50	855,02	0,00	14.108,52	0,16	1.269.736,05	1.283.844,57	3,62	34,59
De > 2 a = 3 Meses	13	17.808,87	1.321,97	0,00	19.130,84	0,22	1.040.961,92	1.060.092,76	2,99	33,01
De > 3 a = 6 Meses	14	28.651,24	2.312,41	0,00	30.963,65	0,36	1.113.366,46	1.144.330,11	3,23	39,24
De > 6 a < 12 Meses	27	113.717,42	8.893,43	1.006,83	123.617,68	1,42	1.948.161,14	2.071.778,82	5,85	37,58
De = 12 a < 18 Meses	13	95.967,14	6.330,55	0,00	102.297,69	1,18	603.252,24	705.549,93	1,99	29,76
De = 18 a < 24 Meses	12	129.387,36	10.632,39	0,00	140.019,75	1,61	865.678,91	1.005.698,66	2,84	38,63
De ≥ 2 Años	214	6.737.291,46	1.405.120,76	41.616,43	8.184.028,65	94,21	12.485.109,37	20.669.138,02	58,31	54,49
Subtotal	426	7.176.192,92	1.438.420,62	72.006,03	8.686.619,57	100,00	26.757.484,54	35.444.104,11	100,00	44,35
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	143	8.115.428,77	1.061.142,17	12.256,32	9.188.827,26	100,00	0,00	9.188.827,26	100,00	37,96
Subtotal	143	8.115.428,77	1.061.142,17	12.256,32	9.188.827,26	100,00	0,00	9.188.827,26	100,00	37,96
Total	569	15.291.621,69	2.499.562,79	84.262,35	17.875.446,83		26.757.484,54	44.632.931,37		

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