

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
			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
		Amort. final	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 3,90	3,66	3,44	3,25	3,07	2,91	2,76	2,62
		Amort. final	17/05/2025	20/02/2025	03/12/2024	22/09/2024	19/07/2024	20/05/2024	27/03/2024	06/02/2024
		Amort. final	Años 8,26	8,01	7,51	7,26	7,01	6,50	6,25	6,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	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 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años 9,70	9,32	8,95	8,58	8,24	7,91	7,59	7,29
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,26	10,76	10,51	10,01	9,75	9,51	9,01	8,75
		Amort. final	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030
		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 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años 11,96	11,68	11,38	11,07	10,75	10,42	10,09	9,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01
		Amort. final	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 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	25/06/2026	24/12/2025	24/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 14,15	13,95	13,74	13,53	13,32	13,10	12,88	12,65
		Amort. final	15/08/2035	02/06/2035	19/03/2035	03/01/2035	17/10/2034	30/07/2034	09/05/2034	14/02/2034
		Amort. final	Años 19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	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 19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	

* 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	66,01%	238.044.200,00	33,60%	93,94%	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%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,93%	25.000.000,00	10,82%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,38%	23.000.000,00	4,02%	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	19.597.563,59	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	209.927,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.038,10		
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: 31/07/2021
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	6.301	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	345.103.710,48	1.998.118.778,92	
Medio	54.769,67	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	456.738,88	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,45%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	325	
Mínimo	01/08/2021	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,00	6,99	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,59	15,74	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,29	25,39	1,10	25,87
30,01 - 40%	24,50	35,37	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,95	44,36	4,96	45,64
50,01 - 60%	15,60	53,12	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,06	62,41	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	38,08		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	65,15		99,99	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,50%	0,43%	0,44%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,11%	5,88%	5,00%	5,20%	5,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,62%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,59%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,91%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,24%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,11%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,45%	0,60%
Madrid	12,21%	11,49%
Murcia	2,72%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,88%	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	103	35.829,73	2.013,76	30.745,07	68.588,56	0,81	6.479.773,42	6.548.361,98	19,39	34,40
De > 1 a = 2 Meses	27	20.299,55	1.401,55	0,00	21.701,10	0,26	2.073.549,50	2.095.250,60	6,20	33,58
De > 2 a = 3 Meses	10	11.088,14	1.038,73	0,00	12.126,87	0,14	716.506,53	728.633,40	2,16	44,59
De > 3 a = 6 Meses	13	30.803,51	1.986,77	0,00	32.790,28	0,39	1.025.152,54	1.057.942,82	3,13	35,99
De > 6 a < 12 Meses	24	95.498,40	7.035,44	1.006,83	103.540,67	1,22	1.722.760,77	1.826.301,44	5,41	36,40
De = 12 a < 18 Meses	12	76.049,78	6.042,88	0,00	82.092,66	0,97	631.251,62	713.344,28	2,11	34,26
De = 18 a < 24 Meses	11	125.780,46	8.128,74	0,00	133.909,20	1,58	658.341,84	792.251,04	2,35	30,92
De ≥ 2 Años	207	6.601.530,06	1.367.085,02	40.254,13	8.008.869,21	94,63	12.007.097,98	20.015.967,19	59,26	54,64
Subtotal	407	6.996.879,63	1.394.732,89	72.006,03	8.463.618,55	100,00	25.314.434,20	33.778.052,75	100,00	44,36
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	122	7.159.868,02	1.005.647,61	0,00	8.165.515,63	100,00	0,00	8.165.515,63	100,00	39,34
Subtotal	122	7.159.868,02	1.005.647,61	0,00	8.165.515,63	100,00	0,00	8.165.515,63	100,00	39,34
Total	529	14.156.747,65	2.400.380,50	72.006,03	16.629.134,18		25.314.434,20	41.943.568,38		

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