

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	27/12/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	13.315,99 226.371.830,00 13,32%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2021 "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% 27/12/2021 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	0,0170% 27/12/2021 4,297222 Bruto 3,480750 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+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9570% 27/12/2021 494,686111 Bruto 400,695750 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	3,4570% 27/12/2021 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		348.971.830,00	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	3,09	2,90	2,72	2,55	2,39	2,24	2,19	2,04
		Amort. final	Fecha	29/10/2024	21/08/2024	17/06/2024	16/04/2024	17/02/2024	23/12/2023	03/12/2023	12/10/2023
		Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,53	3,33	3,14	2,97	2,81	2,67	2,54
		Amort. final	Fecha	30/06/2025	08/04/2025	23/01/2025	15/11/2024	13/09/2024	18/07/2024	27/05/2024	09/04/2024
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,39	9,03	8,67	8,32	7,98	7,66	7,36	7,06
		Amort. final	Fecha	15/02/2031	04/10/2030	26/05/2030	18/01/2030	18/09/2029	25/05/2029	01/02/2029	18/10/2028
		Amort. final	Años	11,00	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,67	11,39	11,10	10,80	10,48	10,17	9,85	9,53
		Amort. final	Fecha	27/05/2033	13/02/2033	30/10/2032	12/07/2032	19/03/2032	25/11/2031	01/08/2031	06/04/2031
		Amort. final	Años	12,50	12,25	12,00	11,75	11,50	11,25	11,00	10,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	24/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,86	13,66	13,46	13,26	13,05	12,84	12,62	12,40
		Amort. final	Fecha	03/08/2035	22/05/2035	11/03/2035	27/12/2034	13/10/2034	27/07/2034	09/05/2034	16/02/2034
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024
		Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26

* 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	64,87%	226.371.830,00	35,01%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	64,87%	226.371.830,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	14,90%	52.000.000,00	19,08%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	7,16%	25.000.000,00	11,42%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	6,59%	23.000.000,00	4,37%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	6,48%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		348.971.830,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,37%	14.260.581,57		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.449.643,39	-0,338%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		218.895,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.337,19	
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	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	6.187	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	334.025.123,81	1.998.118.778,92
Medio	53.988,22	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	448.434,52	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	150	325
Mínimo	05/11/2021	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	0,35%	0,32%	0,42%	0,44%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,10%	3,79%	4,87%	5,12%	5,84%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,08	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,85	15,69	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,65	25,39	1,10	25,87
30,01 - 40%	25,96	35,30	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,86	44,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	13,60	52,70	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,00	61,79	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		37,46		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,37		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,68%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,62%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,95%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,88%
Cataluña	14,33%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,91%	37,24%
Extremadura	0,22%	0,26%
Galicia	1,63%	1,44%
Islas Baleares	5,40%	5,35%
La Rioja	0,46%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,74%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,89%	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	113	40.195,27	2.219,34	30.745,07	73.159,68	0,83	6.955.004,19	7.028.163,87	20,73	31,97
De > 1 a = 2 Meses	22	19.300,41	1.178,82	0,00	20.479,23	0,23	1.630.925,08	1.651.404,31	4,87	34,30
De > 2 a = 3 Meses	15	19.292,11	1.243,70	0,00	20.535,81	0,23	1.089.573,68	1.110.109,49	3,27	33,89
De > 3 a = 6 Meses	12	26.427,23	1.854,49	0,00	28.281,72	0,32	845.575,61	873.857,33	2,58	35,44
De > 6 a < 12 Meses	22	84.992,42	5.521,88	1.006,83	91.521,13	1,04	1.369.777,95	1.461.299,08	4,31	35,07
De = 12 a < 18 Meses	12	91.043,39	5.790,58	0,00	96.833,97	1,10	702.533,96	799.367,93	2,36	35,51
De = 18 a < 24 Meses	13	148.471,82	10.498,77	0,00	158.970,59	1,81	785.991,79	944.962,38	2,79	31,81
De ≥ 2 Años	207	6.853.236,35	1.388.199,38	39.203,23	8.280.638,96	94,42	11.750.081,12	20.030.720,08	59,09	54,63
Subtotal	416	7.282.959,00	1.416.506,96	70.955,13	8.770.421,09	100,00	25.129.463,38	33.899.884,47	100,00	43,16
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	88	5.920.703,01	840.974,05	0,00	6.761.677,06	100,00	0,00	6.761.677,06	100,00	43,63
Subtotal	88	5.920.703,01	840.974,05	0,00	6.761.677,06	100,00	0,00	6.761.677,06	100,00	43,63
Total	504	13.203.662,01	2.257.481,01	70.955,13	15.532.098,15		25.129.463,38	40.661.561,53		

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