

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	25/03/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	12.635,75 214.807.750,00 12,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf 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% 25/03/2022 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 Aa2 (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	0,0000% 25/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2 (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+4,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9120% 25/03/2022 467,377778 Bruto 378,576000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa1 (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	3,4120% 25/03/2022 834,044444 Bruto 675,576000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		337.407.750,00	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	2,96	2,77	2,60	2,43	2,27	2,21	2,07	1,92			
		Fecha	09/12/2024	03/10/2024	31/07/2024	31/05/2024	02/04/2024	13/03/2024	20/01/2024	29/11/2023				
		Amort. final	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
		Fecha	15/08/2025	28/05/2025	16/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	16/09/2024	28/07/2024	12/06/2024				
		Amort. final	Años	7,75	7,50	7,00	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
		Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024				
		Amort. final	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
		Fecha	9,11	8,75	8,40	8,06	7,74	7,43	7,13	6,85				
		Amort. final	Años	02/02/2031	24/09/2030	20/05/2030	16/01/2030	20/09/2029	30/05/2029	12/02/2029	01/11/2028			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	9,00	8,50	8,25			
		Fecha	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030				
		Amort. final	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
		Fecha	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75				
		Amort. final	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,40	11,12	10,84	10,54	10,24	9,93	9,62	9,31			
		Fecha	18/05/2033	07/02/2033	26/10/2032	10/07/2032	20/03/2032	29/11/2031	08/08/2031	17/04/2031				
		Amort. final	Años	12,25	12,00	11,75	11,50	11,25	11,00	10,75	10,50			
	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			
		Fecha	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75				
		Amort. final	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
		Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024				
		Amort. final	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
		Fecha	13,60	13,40	13,20	13,01	12,80	12,60	12,38	12,16				
		Amort. final	Años	29/07/2035	18/05/2035	08/03/2035	26/12/2034	13/10/2034	29/07/2034	12/05/2034	21/02/2034			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01			
		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	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024			
		Fecha	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01				
		Amort. final	Años	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	63,66%	214.807.750,00	36,32%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	63,66%	214.807.750,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	15,41%	52.000.000,00	19,80%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	7,41%	25.000.000,00	11,86%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	6,82%	23.000.000,00	4,55%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	6,70%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		337.407.750,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,55%	14.335.025,07	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.126.500,22	-0,378%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.238,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.609,01		
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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	6.117	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	325.718.966,95	1.998.118.778,92
Medio	53.248,16	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	442.898,27	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,42%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	148	325
Mínimo	05/01/2022	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	0,56%	0,44%	0,41%	0,41%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,51%	5,11%	4,82%	4,78%	5,84%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,11	6,79	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,06	15,62	0,28	16,13
20,01 - 30%	15,41	25,55	1,10	25,87
30,01 - 40%	26,53	35,38	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,86	44,17	4,96	45,64
50,01 - 60%	12,12	52,44	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,91	61,39	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		37,04		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		63,85		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	10,64%
Aragón	0,76%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,70%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,95%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,88%
Cataluña	14,35%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,89%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galia	1,61%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,46%	0,60%
Madrid	12,29%	11,49%
Murcia	2,77%	2,62%
Navarra	1,16%	1,16%
País Vasco	0,90%	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	80	27.385,24	1.379,62	30.745,07	59.509,93	0,67	4.635.798,05	4.695.307,98	15,37
De > 1 a = 2 Meses	19	15.607,40	734,45	0,00	16.341,85	0,18	1.305.972,39	1.322.314,24	4,33
De > 2 a = 3 Meses	11	13.795,68	756,24	1.006,83	15.558,75	0,18	858.710,41	874.269,16	2,86
De > 3 a = 6 Meses	11	20.832,77	1.376,48	0,00	22.209,25	0,25	662.555,87	684.765,12	2,24
De > 6 a < 12 Meses	24	103.342,07	5.581,96	0,00	108.924,03	1,23	1.562.391,51	1.671.315,54	5,47
De = 12 a < 18 Meses	11	96.960,24	5.578,32	0,00	102.538,56	1,16	598.960,38	701.498,94	2,30
De = 18 a < 24 Meses	6	49.370,43	4.264,31	0,00	53.634,74	0,61	294.186,62	347.821,36	1,14
De ≥ 2 Años	209	7.038.310,03	1.400.176,38	39.203,23	8.477.689,64	95,72	11.768.208,71	20.245.898,35	66,29
Subtotal	371	7.365.603,86	1.419.847,76	70.955,13	8.856.406,75	100,00	21.686.783,94	30.543.190,69	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	88	5.920.703,01	860.642,84	0,00	6.781.345,85	100,00	0,00	6.781.345,85	100,00
Subtotal	88	5.920.703,01	860.642,84	0,00	6.781.345,85	100,00	0,00	6.781.345,85	100,00
Total	459	13.286.306,87	2.280.490,60	70.955,13	15.637.752,60		21.686.783,94	37.324.536,54	

Información adicional