

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	26/09/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	11.396,47 193.739.990,00 11,40%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2022 "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	0,0940% 26/09/2022 23,761111 Bruto 19,246500 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	0,3740% 26/09/2022 94,538889 Bruto 76,576500 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+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3140% 26/09/2022 584,927778 Bruto 473,791500 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	3,8140% 26/09/2022 964,094444 Bruto 780,916500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		316.339.990,00	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	2,68	2,50	2,33	2,17	2,12	1,96	1,82	1,78
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	26/12/2024	24/10/2024	25/08/2024	07/08/2024	12/06/2024	19/04/2024	06/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,21	3,03	2,86	2,71	2,57	2,44	2,32
		Amort. final	Fecha	23/11/2025	11/09/2025	05/07/2025	05/05/2025	10/03/2025	18/01/2025	02/12/2024	20/10/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25
		Amort. final	Fecha	25/09/2029	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	8,24	7,91	7,59	7,29	7,00	6,72	6,46
		Amort. final	Fecha	22/01/2031	21/09/2030	24/05/2030	27/01/2030	08/10/2029	24/06/2029	15/03/2029	08/12/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00
		Amort. final	Fecha	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/06/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,89	10,62	10,35	10,07	9,78	9,49	9,19	8,90
		Amort. final	Fecha	13/05/2033	06/02/2033	29/10/2032	20/07/2032	04/04/2032	19/12/2031	03/09/2031	20/05/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,75	11,50	11,25	11,00	10,75	10,50	10,25	10,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,09	12,90	12,71	12,52	12,33	12,13	11,93	11,72
		Amort. final	Fecha	26/07/2035	18/05/2035	11/03/2035	31/12/2034	22/10/2034	10/08/2034	28/05/2034	12/03/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024

* 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	61,24%	193.739.990,00	39,11%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	61,24%	193.739.990,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	16,44%	52.000.000,00	21,41%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	7,90%	25.000.000,00	12,89%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	7,27%	23.000.000,00	5,06%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	7,14%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		316.339.990,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	5,06%	14.876.567,57	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.759.167,07	-0,272%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	170.746,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.905,99		
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: 30/06/2022
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	5.937	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	303.818.560,37	1.998.118.778,92
Medio	51.173,75	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	426.347,97	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,56%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	2,74%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	143	325
Mínimo	01/07/2022	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	0,41%	0,35%	0,37%	0,39%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,86%	4,12%	4,37%	4,59%	5,80%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,40	6,82	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,41	15,55	0,28	16,13
20,01 - 30%	17,80	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	30,99	35,89	2,48	35,62
40,01 - 50%	32,84	44,51	4,96	45,64
50,01 - 60%	7,16	52,52	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,41	60,55	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		35,79		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		62,28		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,77%	10,64%
Aragón	0,76%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	7,82%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,00%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,36%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,62%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,62%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,25%	11,49%
Murcia	2,77%	2,62%
Navarra	1,13%	1,16%
País Vasco	0,92%	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	25.679,82	1.316,70	28.245,06	55.241,58	0,60	4.414.998,39	4.470.239,97	15,39	28,17
De > 1 a = 2 Meses	16	12.007,63	672,23	1.006,83	13.686,69	0,15	1.062.037,99	1.075.724,68	3,70	33,63
De > 2 a = 3 Meses	6	8.723,44	408,93	0,00	9.132,37	0,10	477.009,05	486.141,42	1,67	28,83
De > 3 a = 6 Meses	12	21.563,69	1.161,58	2.500,01	25.225,28	0,28	648.881,46	674.106,74	2,32	35,25
De > 6 a < 12 Meses	19	89.382,60	3.949,66	0,00	93.332,26	1,02	1.310.952,54	1.404.284,80	4,83	36,68
De = 12 a < 18 Meses	12	75.570,20	4.138,91	0,00	79.709,11	0,87	650.682,15	730.391,26	2,51	36,04
De = 18 a < 24 Meses	8	100.540,47	5.283,96	0,00	105.824,43	1,16	453.824,66	559.649,09	1,93	33,15
De ≥ 2 Años	207	7.335.447,96	1.392.243,07	39.203,23	8.766.894,26	95,82	10.878.146,92	19.645.041,18	67,64	52,99
Subtotal	360	7.668.915,81	1.409.175,04	70.955,13	9.149.045,98	100,00	19.896.533,16	29.045.579,14	100,00	43,17
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	86	5.901.326,20	869.522,94	0,00	6.770.849,14	100,00	0,00	6.770.849,14	100,00	44,58
Subtotal	86	5.901.326,20	869.522,94	0,00	6.770.849,14	100,00	0,00	6.770.849,14	100,00	44,58
Total	446	13.570.242,01	2.278.697,98	70.955,13	15.919.895,12		19.896.533,16	35.816.428,28		

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