

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositorio 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	27/12/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	10.750,96 182.766.320,00 10,75%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2500% 27/12/2022 34,343344 Bruto 27,818109 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2022 "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	1,4000% 27/12/2022 357,777778 Bruto 289,800000 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	1,6800% 27/12/2022 429,333333 Bruto 347,760000 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	3,6200% 27/12/2022 925,111111 Bruto 749,340000 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	5,1200% 27/12/2022 1.308,444444 Bruto 1.059,840000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		305.366.320,00	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	2,54	2,37	2,20	2,03	1,99	1,83	1,80	1,65	
			Fecha	11/04/2025	06/02/2025	06/12/2024	06/10/2024	20/09/2024	26/07/2024	13/07/2024	21/05/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,12	2,94	2,78	2,63	2,49	2,37	2,26	
			Fecha	17/01/2026	06/11/2025	02/09/2025	05/07/2025	12/05/2025	24/03/2025	07/02/2025	27/12/2024	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
			Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,33	8,00	7,69	7,37	7,08	6,80	6,53	6,27	
			Fecha	23/01/2031	01/06/2030	07/02/2030	22/10/2029	11/07/2029	04/04/2029	01/01/2029		
		Amort. final	Años	9,75	9,50	9,25	9,00	8,50	8,25	8,00	7,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/06/2030	
			Fecha	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	
			Fecha	10,65	10,39	10,12	9,85	9,57	9,28	8,99	8,71	
		Amort. final	Años	16/05/2033	11/02/2033	06/11/2032	29/07/2032	18/04/2032	04/01/2032	21/09/2031	10/06/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	11,25	11,01	10,75	10,50	10,25	10,01	9,75	
			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	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	
			Fecha	12,85	12,67	12,48	12,30	12,11	11,91	11,71	11,51	
		Amort. final	Años	30/07/2035	23/05/2035	17/03/2035	08/01/2035	31/10/2034	21/08/2034	10/06/2034	28/03/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
			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	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	
			Fecha	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
Serie E	Con 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	
			Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
		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	
	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	
			Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
		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	

* 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	59,85%	182.766.320,00	40,80%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	59,85%	182.766.320,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	17,03%	52.000.000,00	22,41%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	8,19%	25.000.000,00	13,57%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	7,53%	23.000.000,00	5,44%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	7,40%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		305.366.320,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	5,44%	15.372.145,06		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.022.811,04	0,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso			
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.210,71		
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: 31/10/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	5.813	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	288.692.606,67	1.998.118.778,92	
Medio	49.663,27	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	415.387,80	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,96%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,50%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	140	325	
Mínimo	01/11/2022	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,73	6,90	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,58	15,66	0,28	16,13
20,01 - 30%	19,16	25,63	1,10	25,87
30,01 - 40%	34,76	36,06	2,48	35,62
40,01 - 50%	30,40	44,84	4,96	45,64
50,01 - 60%	4,33	53,69	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,05	60,70	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	34,96		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	61,29		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,44%	0,45%	0,42%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,45%	5,12%	5,29%	4,93%	5,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,75%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	7,95%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,01%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,88%
Cataluña	14,33%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,48%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,65%	1,44%
Islas Baleares	5,32%	5,35%
La Rioja	0,45%	0,60%
Madrid	12,28%	11,49%
Murcia	2,83%	2,62%
Navarra	1,10%	1,16%
País Vasco	0,94%	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	75	23.339,88	2.168,00	29.251,89	54.759,77	0,58	3.757.192,45	3.811.952,22	13,58
De > 1 a = 2 Meses	7	6.911,96	581,53	0,00	7.493,49	0,08	527.683,53	535.177,02	1,91
De > 2 a = 3 Meses	6	8.152,50	550,97	0,00	8.703,47	0,09	332.619,37	341.322,84	1,22
De > 3 a = 6 Meses	13	32.836,79	2.905,68	0,00	35.742,47	0,38	1.011.952,50	1.047.694,97	3,73
De > 6 a < 12 Meses	18	72.092,84	4.254,03	2.500,01	78.846,88	0,83	1.211.923,02	1.290.769,90	4,60
De = 12 a < 18 Meses	18	128.260,63	6.658,26	0,00	134.918,89	1,42	985.663,22	1.120.582,11	3,99
De = 18 a < 24 Meses	6	67.282,15	2.272,75	0,00	69.554,90	0,73	218.517,92	288.072,82	1,03
De ≥ 2 Años	206	7.638.097,31	1.410.299,08	39.203,23	9.087.599,62	95,88	10.543.173,20	19.630.772,82	69,94
Subtotal	349	7.976.974,06	1.429.690,30	70.955,13	9.477.619,49	100,00	18.588.725,21	28.066.344,70	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 2 Años	83	5.794.133,78	824.036,90	0,00	6.618.170,68	100,00	0,00	6.618.170,68	100,00
Subtotal	83	5.794.133,78	824.036,90	0,00	6.618.170,68	100,00	0,00	6.618.170,68	100,00
Total	432	13.771.107,84	2.253.727,20	70.955,13	16.095.790,17		18.588.725,21	34.684.515,38	

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es