

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2022
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)										
Serie	A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
				% TACP Anual equivalente						
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	2,54 11/04/2025	2,37 06/02/2025	2,20 06/12/2024	2,03 06/10/2024	1,99 20/09/2024	1,83 26/07/2024	1,80 13/07/2024
				3,50 25/03/2026	3,25 25/12/2025	3,00 25/09/2025	2,75 25/06/2025	2,75 25/06/2025	2,50 25/03/2025	2,25 25/03/2025
				3,31 17/01/2026	3,12 06/11/2025	2,94 02/09/2025	2,63 05/07/2025	2,49 12/05/2025	2,37 24/03/2025	2,26 07/02/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	7,00 25/09/2029	6,75 25/06/2029	6,25 25/12/2028	6,00 25/09/2028	5,75 25/06/2028	5,50 25/03/2028	5,25 25/12/2027
				3,50 25/03/2026	3,25 25/12/2025	3,00 25/09/2025	2,75 25/06/2025	2,75 25/06/2025	2,50 25/03/2025	2,25 25/03/2025
				8,33 23/01/2031	8,00 25/09/2030	7,69 01/06/2030	7,37 07/02/2030	7,08 22/10/2029	6,80 11/07/2029	6,53 04/04/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	9,75 25/06/2032	9,50 25/03/2032	9,25 25/12/2031	9,00 25/09/2031	8,50 25/03/2031	8,25 25/12/2030	8,00 25/09/2030
				3,50 25/03/2026	3,25 25/12/2025	3,00 25/09/2025	2,75 25/06/2025	2,75 25/06/2025	2,50 25/03/2025	2,25 25/03/2025
				10,65 16/05/2033	10,39 11/02/2033	10,12 06/11/2032	9,85 29/07/2032	9,57 18/04/2032	9,28 04/01/2032	8,99 21/09/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	11,50 25/03/2034	11,25 25/12/2033	11,01 25/09/2033	10,75 25/06/2033	10,50 25/03/2033	10,25 25/12/2032	10,01 25/09/2032
				3,50 25/03/2026	3,25 25/12/2025	3,00 25/09/2025	2,75 25/06/2025	2,75 25/06/2025	2,50 25/03/2025	2,25 25/03/2025
				12,85 30/07/2035	12,67 23/05/2035	12,48 17/03/2035	12,30 08/01/2035	12,11 31/10/2034	11,91 21/08/2034	11,71 10/06/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040
				3,50 25/03/2026	3,25 25/12/2025	3,00 25/09/2025	2,75 25/06/2025	2,75 25/06/2025	2,50 25/03/2025	2,25 25/03/2025
				18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 25/12/2040	18,26 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	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	26.557.007,49	1,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	73.784,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.412,69		
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 ☎ info@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: 30/11/2022
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	5.717	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	284.593.972,73	1.998.118.778,92	
Medio	49.780,30	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	412.646,82	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,38%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	4,13%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	325	
Mínimo	01/12/2022	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%	2,85	6,94	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,55	15,74	0,28	16,13
20,01 - 30%	19,16	25,53	1,10	25,87
30,01 - 40%	35,56	35,95	2,48	35,62
40,01 - 50%	29,85	44,77	4,96	45,64
50,01 - 60%	4,01	53,81	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,03	61,04	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	34,75		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	61,04		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,53%	0,47%	0,43%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,26%	6,18%	5,50%	5,08%	5,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,75%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	8,01%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,02%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,88%
Cataluña	14,26%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,43%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,65%	1,44%
Islas Baleares	5,34%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,29%	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	81	25.799,13	2.687,84	29.251,89	57.738,86	0,61	4.165.108,07	4.222.846,93	15,02	28,10
De > 1 a = 2 Meses	11	8.885,09	529,82	0,00	9.414,91	0,10	571.187,59	580.602,50	2,07	28,53
De > 2 a = 3 Meses	7	7.309,10	10.052,00	0,00	17.361,10	0,18	417.148,24	434.509,34	1,55	30,02
De > 3 a = 6 Meses	10	24.438,53	2.500,54	0,00	26.939,07	0,28	803.590,57	830.529,64	2,95	35,15
De > 6 a < 12 Meses	20	86.029,03	6.148,13	2.500,01	94.677,17	1,00	1.385.731,69	1.480.408,86	5,27	38,61
De = 12 a < 18 Meses	14	92.473,80	4.461,60	0,00	96.935,40	1,02	650.998,55	747.933,95	2,66	30,83
De = 18 a < 24 Meses	8	96.702,20	4.196,83	0,00	100.899,03	1,07	423.451,48	524.350,51	1,86	28,64
De ≥ 2 Años	205	7.609.560,98	1.409.310,52	39.203,23	9.058.074,73	95,73	10.236.995,72	19.295.070,45	68,63	52,52
Subtotal	356	7.951.197,86	1.439.887,28	70.955,13	9.462.040,27	100,00	18.654.211,91	28.116.252,18	100,00	42,79
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	2	0,00	5.089,77	0,00	5.089,77	0,11	0,00	5.089,77	0,11	1,18
De > 2 a = 3 Meses	6	0,00	19.950,69	0,00	19.950,69	0,44	0,00	19.950,69	0,44	1,95
De ≥ 2 Años	75	3.661.602,68	802.613,25	0,00	4.464.215,93	99,44	0,00	4.464.215,93	99,44	33,84
Subtotal	83	3.661.602,68	827.653,71	0,00	4.489.256,39	100,00	0,00	4.489.256,39	100,00	30,65
Total	439	11.612.800,54	2.267.540,99	70.955,13	13.951.296,66		18.654.211,91	32.605.508,57		