

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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

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	27/03/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	10.088,61 171.506.370,00 10,09%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2.2550% 27/03/2023 56,874539 Bruto 46,068377 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2023 "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	2.4050% 27/03/2023 601,250000 Bruto 487,012500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa2 (sf)	A+ Aa3 Aa2 (sf)
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	2.6850% 27/03/2023 671,250000 Bruto 543,712500 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	4,6250% 27/03/2023 1.156,250000 Bruto 936,562500 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	6,1250% 27/03/2023 1.531,250000 Bruto 1.240,312500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		294.106.370,00	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	2,42	2,24	2,07	1,90	1,86	1,71	1,68	1,53
		Amort. final	Fecha	27/05/2025	23/03/2025	19/01/2025	19/11/2024	05/11/2024	08/09/2024	28/08/2024	04/07/2024
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	3,07	2,90	2,73	2,59	2,45	2,33	2,22
		Amort. final	Fecha	02/04/2026	21/01/2026	17/11/2025	19/09/2025	27/07/2025	07/06/2025	23/04/2025	13/03/2025
		Amort. final	Años	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	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	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,18	7,86	7,54	7,24	6,95	6,67	6,40	6,15
		Amort. final	Fecha	01/03/2031	01/11/2030	09/07/2030	21/03/2030	05/12/2029	25/08/2029	19/05/2029	16/02/2029
		Amort. final	Años	9,76	9,50	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	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	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,48	10,23	9,97	9,71	9,43	9,16	8,88	8,60
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	17/03/2033	13/12/2032	06/09/2032	30/05/2032	19/02/2032	10/11/2031	31/07/2031
		Amort. final	Años	11,25	11,01	11,01	10,76	10,50	10,25	10,01	9,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	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	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,69	12,51	12,32	12,13	11,95	11,75	11,56	11,36
		Amort. final	Fecha	01/09/2035	26/06/2035	19/04/2035	10/02/2035	03/12/2034	24/09/2034	15/07/2034	03/05/2034
		Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	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	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		Amort. final	Fecha	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051
		Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26

* 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	58,31%	171.506.370,00	43,38%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	58,31%	171.506.370,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	17,68%	52.000.000,00	24,23%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	8,50%	25.000.000,00	15,02%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	7,82%	23.000.000,00	6,55%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	7,68%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		294.106.370,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	6,55%	17.782.457,72	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.445.512,70	2,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		135.136,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.201,79	
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: 31/01/2023
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	5.638	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	276.881.104,52	1.998.118.778,92
Medio	49.109,81	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	407.163,72	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	2,23%	3,27%
Mínimo	0,00%	2,30%
Máximo	5,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	138	325
Mínimo	01/02/2023	01/12/2006
Máximo	17/06/2051	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	0,62%	0,57%	0,50%	0,45%	0,50%
Tasa anual equivalente	7,23%	6,58%	5,85%	5,28%	5,80%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	2,94	6,93	0,04 8,25
10,01 - 20%	8,77	15,85	0,28 16,13
20,01 - 30%	19,56	25,43	1,10 25,87
30,01 - 40%	36,33	35,83	2,48 35,62
40,01 - 50%	28,82	44,60	4,96 45,64
50,01 - 60%	3,54	53,85	7,84 55,47
60,01 - 70%	0,03	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	34,37		74,60
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	60,55		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,81%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	8,10%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,06%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,49%	3,88%
Cataluña	14,38%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,22%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,67%	1,44%
Islas Baleares	5,35%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,24%	11,49%
Murcia	2,84%	2,62%
Navarra	1,08%	1,16%
País Vasco	0,95%	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	93	28.346,55	5.098,28	29.251,89	62.696,72	0,66	4.669.148,25	4.731.844,97	16,54	28,18
De > 1 a = 2 Meses	14	53.279,42	1.979,64	0,00	55.259,06	0,58	833.316,94	888.576,00	3,11	28,68
De > 2 a = 3 Meses	5	7.376,30	946,55	0,00	8.322,85	0,09	324.318,98	332.641,83	1,16	29,65
De > 3 a = 6 Meses	9	22.855,91	2.656,15	2.500,01	28.012,07	0,29	768.229,55	796.241,62	2,78	29,85
De > 6 a < 12 Meses	21	86.217,71	8.176,55	0,00	94.394,26	0,99	1.352.054,36	1.446.448,62	5,06	36,50
De = 12 a < 18 Meses	11	76.323,43	4.699,53	0,00	81.022,96	0,85	558.872,22	639.895,18	2,24	31,85
De = 18 a < 24 Meses	8	85.248,75	4.544,71	0,00	89.793,46	0,94	394.663,78	484.457,24	1,69	32,41
De ≥ 2 Años	202	7.663.305,29	1.418.977,82	39.203,23	9.121.486,34	95,60	10.163.209,27	19.284.695,61	67,42	52,57
Subtotal	363	8.022.953,36	1.447.079,23	70.955,13	9.540.987,72	100,00	19.063.813,35	28.604.801,07	100,00	42,17
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	28	2.373.039,68	471.303,36	0,00	2.844.343,04	100,00	0,00	2.844.343,04	100,00	58,03
Subtotal	28	2.373.039,68	471.303,36	0,00	2.844.343,04	100,00	0,00	2.844.343,04	100,00	58,03
Total	391	10.395.993,04	1.918.382,59	70.955,13	12.385.330,76		19.063.813,35	31.449.144,11		

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 www.cnmv.es