

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	26/06/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	9.383,79 159.524.430,00 9,38%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1200% 26/06/2023 74,006824 Bruto 59,945527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "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	3,2700% 26/06/2023 826,583333 Bruto 669,532500 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	3,5500% 26/06/2023 897,361111 Bruto 726,862500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf 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	5,4900% 26/06/2023 1.387,750000 Bruto 1.124,077500 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	6,9900% 26/06/2023 1.766,916667 Bruto 1.431,202500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		282.124.430,00	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	2,29	2,11	1,93	1,76	1,73	1,56	1,54	1,38	
		Fecha	08/07/2025	04/05/2025	01/03/2025	28/12/2024	17/12/2024	18/10/2024	08/10/2024	12/08/2024		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,20	3,01	2,83	2,67	2,53	2,40	2,27	2,16	
		Fecha	08/06/2026	29/03/2026	24/01/2026	27/11/2025	04/10/2025	17/08/2025	03/07/2025	24/05/2025		
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
		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	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,68	7,36	7,06	6,78	6,50	6,24	5,99	
		Fecha	24/03/2031	26/11/2030	04/08/2030	16/04/2030	02/01/2030	24/09/2029	21/06/2029	22/03/2029		
		Amort. final	Años	9,51	9,25	9,00	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,20	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/03/2032	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,29	10,05	9,80	9,54	9,27	9,00	8,73	8,45	
		Fecha	06/07/2033	10/04/2033	10/01/2033	08/10/2032	01/07/2032	24/03/2032	15/12/2031	06/09/2031		
		Amort. final	Años	11,00	11,00	10,76	10,51	10,25	10,00	9,76	9,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
		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	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,53	12,34	12,15	11,97	11,78	11,59	11,40	11,20	
		Fecha	03/10/2035	26/07/2035	19/05/2035	12/03/2035	03/01/2035	26/10/2034	17/08/2034	06/06/2034		
		Amort. final	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
		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	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	
		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	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	56,54%	159.524.430,00	45,87%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	56,54%	159.524.430,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	18,43%	52.000.000,00	25,84%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	8,86%	25.000.000,00	16,20%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	8,15%	23.000.000,00	7,34%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	8,01%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		282.124.430,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	7,34%	19.054.630,87	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.226.694,38	2,898%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.525,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.652,96		
Pasivo	Disponibles	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: 30/04/2023
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

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.503	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	265.322.037,18	1.998.118.778,92
Medio	48.214,07	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	398.936,25	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	2,97%	3,27%
Mínimo	0,16%	2,30%
Máximo	5,78%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	135	325
Mínimo	01/05/2023	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	0,34%	0,60%	0,59%	0,52%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,00%	7,02%	6,80%	6,05%	5,82%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,11	6,83	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,88	15,94	0,28	16,13
20,01 - 30%	20,38	25,33	1,10	25,87
30,01 - 40%	37,37	35,68	2,48	35,62
40,01 - 50%	26,99	44,33	4,96	45,64
50,01 - 60%	3,28	53,68	7,84	55,47
60,01 - 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	33,85			74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		59,97		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,73%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	8,14%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,08%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,36%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,26%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,29%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,23%	11,49%
Murcia	2,88%	2,62%
Navarra	1,06%	1,16%
País Vasco	0,97%	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	94	26.593,86	7.698,86	29.251,89	63.544,61	0,68	4.465.342,54	4.528.887,15	16,65	28,37
De > 1 a = 2 Meses	10	6.604,23	1.958,50	0,00	8.562,73	0,09	526.432,78	534.995,51	1,97	30,68
De > 2 a = 3 Meses	8	12.169,34	3.464,92	0,00	15.634,26	0,17	606.749,31	622.383,57	2,29	30,84
De > 3 a = 6 Meses	11	65.731,33	5.948,77	0,00	71.680,10	0,76	608.218,64	679.898,74	2,50	27,62
De > 6 a < 12 Meses	19	76.967,60	14.258,16	2.500,01	93.725,77	1,00	1.240.004,17	1.333.729,94	4,90	36,23
De = 12 a < 18 Meses	8	54.970,14	6.526,11	0,00	61.496,25	0,65	452.326,52	513.822,77	1,89	34,27
De = 18 a < 24 Meses	10	101.668,21	7.209,63	0,00	108.877,84	1,16	471.555,28	580.433,12	2,13	27,41
De ≥ 2 Años	194	7.517.914,94	1.408.848,37	39.203,23	8.965.966,54	95,49	9.437.390,25	18.403.356,79	67,67	51,93
Subtotal	354	7.862,619,65	1.455.913,32	70.955,13	9.389.488,10	100,00	17.808.019,49	27.197.507,59	100,00	41,89
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	28	2.373.039,68	480.472,99	0,00	2.853.512,67	100,00	0,00	2.853.512,67	100,00	58,22
Subtotal	28	2.373,039,68	480.472,99	0,00	2.853.512,67	100,00	0,00	2.853.512,67	100,00	58,22
Total	382	10.235.659,33	1.936.386,31	70.955,13	12.243.000,77		17.808.019,49	30.051.020,26		