

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	25/09/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	8.753,70 148.812.900,00 8,75%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7300% 25/09/2023 82,535233 Bruto 66,853539 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2023 "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	3,8800% 25/09/2023 980,777778 Bruto 794,430000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	4,1600% 25/09/2023 1.051,555556 Bruto 851,760000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	6,1000% 25/09/2023 1.541,944444 Bruto 1.248,975000 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	7,6000% 25/09/2023 1.921,111111 Bruto 1.556,100000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		271.412.900,00	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	2,01	1,97	1,79	1,61	1,59	1,42	1,40	1,38	
		Amort. final	Años	28/06/2025	13/06/2025	09/04/2025	03/02/2025	25/01/2025	23/11/2024	16/11/2024	09/11/2024	
			Fecha	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
		Amort. final	Años	3,15	2,96	2,79	2,63	2,48	2,35	2,23	2,12	
			Fecha	20/08/2026	10/06/2026	08/04/2026	09/02/2026	18/12/2025	30/10/2025	16/09/2025	07/08/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
			Fecha	25/12/2029	25/09/2029	25/03/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	
		Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
			Fecha	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,83	7,52	7,21	6,92	6,63	6,36	6,11	5,86	
			Fecha	24/04/2031	31/12/2030	09/09/2030	24/05/2030	10/02/2030	03/11/2029	01/08/2029	05/05/2029	
		Vida media	Años	9,26	9,01	8,75	8,50	8,25	8,00	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/09/2030	
			Fecha	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
			Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
		Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,11	9,88	9,64	9,38	9,13	8,87	8,60	8,33	
			Fecha	01/08/2033	10/05/2033	10/02/2033	10/11/2032	07/08/2032	04/05/2032	29/01/2032	23/10/2031	
		Vida media	Años	11,01	10,75	10,51	10,26	10,01	10,01	9,75	9,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	25/06/2034	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	
			Fecha	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
			Fecha	12,32	12,13	11,95	11,77	11,59	11,41	11,22	11,03	
		Vida media	Años	17/10/2035	10/08/2035	05/06/2035	01/04/2035	26/01/2035	19/11/2034	12/09/2034	05/07/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
			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	
		Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
			Fecha	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Vida media	Años	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
			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	
		Vida media	Años	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
			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	
		Vida media	Años	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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		5.408	15.750
Principal			
Pendiente vencimiento		257.052.843,30	1.998.118.778,92
Medio		47.531,96	126.864,68
Mínimo		0,00	1,62
Máximo		394.612,40	981.576,54
Interés nominal			
Medio ponderado		3,76%	3,27%
Mínimo		0,61%	2,30%
Máximo		6,31%	4,53%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		133	325
Mínimo		02/07/2023	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,17	6,68	0,04	8,25
10,01 - 20%	9,32	16,08	0,28	16,13
20,01 - 30%	20,59	25,30	1,10	25,87
30,01 - 40%	38,27	35,56	2,48	35,62
40,01 - 50%	25,80	44,20	4,96	45,64
50,01 - 60%	2,86	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	33,46			74,60
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	59,58			99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,64%	0,67%	0,58%	0,50%
Tasa anual equivalente	8,31%	7,39%	7,73%	6,74%	5,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,78%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	8,15%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,07%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,37%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,08%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,35%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,29%	11,49%
Murcia	2,87%	2,62%
Navarra	1,05%	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	90	23.348,63	8.430,52	29.251,89	61.031,04	0,66	4.300.674,85	4.361.705,89	16,20	28,55
De > 1 a = 2 Meses	18	9.094,54	2.256,80	0,00	11.351,34	0,12	888.581,80	899.933,14	3,34	28,11
De > 2 a = 3 Meses	7	11.306,73	3.489,24	0,00	14.795,97	0,16	470.182,90	484.978,87	1,80	31,42
De > 3 a = 6 Meses	13	24.423,52	9.316,16	0,00	33.739,68	0,36	727.993,51	761.733,19	2,83	35,11
De > 6 a < 12 Meses	20	119.645,98	19.224,53	3.226,01	142.096,52	1,54	1.206.172,14	1.348.268,66	5,01	31,61
De = 12 a < 18 Meses	11	65.554,93	14.462,55	0,00	80.017,48	0,87	667.686,70	747.704,18	2,78	34,55
De = 18 a < 24 Meses	8	84.937,20	7.158,92	0,00	92.096,12	1,00	353.545,81	445.641,93	1,66	24,53
De ≥ 2 Años	190	7.373.848,98	1.399.494,55	35.539,31	8.808.882,84	95,29	9.062.562,57	17.871.445,41	66,38	52,13
Subtotal	357	7.712.160,51	1.463.833,27	68.017,21	9.244.010,99	100,00	17.677.400,28	26.921.411,27	100,00	41,60
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	28	2.373.039,68	487.973,58	0,00	2.861.013,26	100,00	0,00	2.861.013,26	100,00	58,37
Subtotal	28	2.373.039,68	487.973,58	0,00	2.861.013,26	100,00	0,00	2.861.013,26	100,00	58,37
Total	385	10.085.200,19	1.951.806,85	68.017,21	12.105.024,25		17.677.400,28	29.782.424,53		

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