

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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" 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	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" 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	
		Fecha	28/06/2025	13/06/2025	09/04/2025	03/02/2025	25/01/2025	23/11/2024	16/11/2024	09/11/2024		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,75	8,50	8,25	8,00	7,50	7,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	11,01	10,75	10,51	10,26	10,01	10,01	9,75	9,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,32	12,13	11,95	11,77	11,59	11,41	11,22	11,03	
		Fecha	17/10/2035	10/08/2035	05/06/2035	01/04/2035	26/01/2035	19/11/2034	12/09/2034	05/07/2034		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	

* 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	54,83%	148.812.900,00	48,56%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	54,83%	148.812.900,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	19,16%	52.000.000,00	27,66%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	9,21%	25.000.000,00	17,61%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	8,47%	23.000.000,00	8,37%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	8,33%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		271.412.900,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	8,37%	20.821.549,47		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.430.192,37	3,399%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		141.521,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.833,97	
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: 31/07/2023
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	5.368	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	253.577.294,33	1.998.118.778,92
Medio	47.238,69	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	392.439,57	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,06%	3,27%
Mínimo	0,61%	2,30%
Máximo	6,31%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	133	325
Mínimo	02/08/2023	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%	3,13	6,56	0,04	8,25
10,01 - 20%	9,54	16,09	0,28	16,13
20,01 - 30%	20,80	25,32	1,10	25,87
30,01 - 40%	38,65	35,52	2,48	35,62
40,01 - 50%	25,18	44,10	4,96	45,64
50,01 - 60%	2,70	53,64	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	33,29			74,60
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	59,38			99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,71%	0,66%	0,58%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,51%	8,20%	7,61%	6,74%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,80%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	8,13%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,09%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,49%	3,88%
Cataluña	14,35%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,02%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,87%	2,62%
Navarra	1,05%	1,16%
País Vasco	0,96%	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	22.444,62	10.504,68	29.251,89	62.201,19	0,68	4.630.247,31	4.692.448,50	16,93	29,34
De > 1 a = 2 Meses	25	9.634,58	3.071,13	0,00	12.705,71	0,14	1.132.032,80	1.144.738,51	4,13	30,21
De > 2 a = 3 Meses	16	12.457,57	2.556,25	0,00	15.013,82	0,16	797.262,50	812.276,32	2,93	25,33
De > 3 a = 6 Meses	13	23.227,46	9.844,30	0,00	33.071,76	0,36	725.832,85	758.904,61	2,74	38,42
De > 6 a < 12 Meses	20	72.917,99	21.576,06	2.500,01	96.994,06	1,06	1.169.296,05	1.266.290,11	4,57	30,63
De = 12 a < 18 Meses	10	61.391,28	14.355,16	726,00	76.472,44	0,84	683.154,47	759.626,91	2,74	36,59
De = 18 a < 24 Meses	8	89.882,44	9.385,76	0,00	99.268,20	1,08	394.942,92	494.211,12	1,78	25,15
De ≥ 2 Años	186	7.329.449,16	1.396.670,35	34.699,30	8.760.818,81	95,68	9.021.453,89	17.782.272,70	64,17	52,82
Subtotal	371	7.621.405,10	1.467.963,69	67.177,20	9.156.545,99	100,00	18.554.222,79	27.710.768,78	100,00	41,48
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	28	2.162.339,69	492.066,10	0,00	2.654.405,79	100,00	0,00	2.654.405,79	100,00	54,16
Subtotal	28	2.162.339,69	492.066,10	0,00	2.654.405,79	100,00	0,00	2.654.405,79	100,00	54,16
Total	399	9.783.744,79	1.960.029,79	67.177,20	11.810.951,78		18.554.222,79	30.365.174,57		

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