

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	25/03/2024	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	8.197,56 139.358.520,00 8,20%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0460% 25/03/2024 81,997005 Bruto 66,417574 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	83.191,95 43.259.814,00 83,19%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1960% 25/03/2024 862,987072 Bruto 699,019528 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	4,4760% 25/03/2024 1.106,566667 Bruto 896,319000 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+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,4160% 25/03/2024 1.586,177778 Bruto 1.284,804000 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	7,9160% 25/03/2024 1.957,011111 Bruto 1.585,179000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		253.218.334,00	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	2,98	2,97	2,73	2,72	2,49	2,48	2,24	2,24
		Fecha	17/12/2025	13/12/2025	17/09/2025	14/09/2025	20/06/2025	17/06/2025	22/03/2025	21/03/2025	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,16	5,03	4,60	4,48	4,38	4,28	4,20
		Fecha	22/07/2028	20/02/2028	06/01/2028	31/07/2027	19/06/2027	12/05/2027	07/04/2027	06/03/2027	
		Amort. final	Años	9,25	8,50	8,50	7,75	7,50	7,50	7,25	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,08	2,03	1,94	1,91	1,82	1,80	1,72	1,70
		Fecha	23/01/2025	06/01/2025	04/12/2024	22/11/2024	20/10/2024	12/10/2024	14/09/2024	06/09/2024	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,04	4,48	4,04	4,66	4,29	3,94	3,62	3,31
		Fecha	08/01/2027	19/06/2027	07/01/2027	21/08/2027	10/04/2027	02/12/2026	07/08/2026	18/04/2026	
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,65	10,41	10,16	9,90	9,64	9,40	9,16	8,92
		Fecha	18/08/2033	22/05/2033	17/02/2033	15/11/2032	13/08/2032	19/05/2032	21/02/2032	24/11/2031	
		Amort. final	Años	11,50	11,25	11,01	11,01	10,76	10,50	10,25	10,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,86	12,68	12,51	12,34	12,16	11,99	11,81	11,63
		Fecha	03/11/2035	29/08/2035	27/06/2035	25/04/2035	19/02/2035	17/12/2034	14/10/2034	09/08/2034	
		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	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		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	55,03%	139.358.520,00	49,37%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	55,03%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	17,08%	43.259.814,00	30,61%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	9,87%	25.000.000,00	19,77%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	9,08%	23.000.000,00	9,80%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	8,93%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		253.218.334,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	9,80%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.223.115,16	3,906%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		199.855,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.532,35	
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	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	5.167	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	234.822.498,02	1.998.118.778,92	
Medio	45.446,58	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	379.248,31	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,84%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	6,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	325	
Mínimo	01/02/2024	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,99	6,16	0,04	8,25
10,01 - 20%	10,43	15,97	0,28	16,13
20,01 - 30%	21,97	25,11	1,10	25,87
30,01 - 40%	41,43	35,27	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,16	43,80	4,96	45,64
50,01 - 60%	2,02	53,71	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		32,33		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,30		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,68%	0,57%	0,51%	0,59%	0,50%
Tasa anual equivalente	7,82%	6,63%	5,96%	6,81%	5,86%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,89%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	8,25%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,15%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,56%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,51%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,40%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,22%	11,49%
Murcia	2,92%	2,62%
Navarra	1,07%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	78	21.498,59	12.428,71	31.990,55	65.917,85	0,70	3.668.486,28	3.734.404,13	14,83	25,90
De > 1 a = 2 Meses	12	8.107,83	3.703,69	0,00	11.811,52	0,13	662.300,13	674.111,65	2,68	24,92
De > 2 a = 3 Meses	9	9.473,68	5.382,81	0,00	14.856,49	0,16	513.536,04	528.392,53	2,10	29,42
De > 3 a = 6 Meses	7	10.559,86	7.934,37	0,00	18.494,23	0,20	508.569,31	527.063,54	2,09	32,20
De > 6 a < 12 Meses	19	68.958,13	29.482,36	0,00	98.440,49	1,05	903.155,57	1.001.596,06	3,98	33,25
De = 12 a < 18 Meses	11	75.789,27	31.658,64	2.529,20	109.977,11	1,17	765.223,98	875.201,09	3,48	33,68
De = 18 a < 24 Meses	4	34.252,82	12.901,37	977,28	48.131,47	0,51	275.323,67	323.455,14	1,28	33,01
De ≥ 2 Años	184	7.418.975,40	1.555.090,04	41.641,80	9.015.707,24	96,08	8.494.691,66	17.510.398,90	69,56	52,78
Subtotal	324	7.647.615,58	1.658.581,99	77.138,83	9.383.336,40	100,00	15.791.286,64	25.174.623,04	100,00	41,73
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	27	2.106.516,44	498.948,87	0,00	2.605.465,31	100,00	0,00	2.605.465,31	100,00	54,74
Subtotal	27	2.106.516,44	498.948,87	0,00	2.605.465,31	100,00	0,00	2.605.465,31	100,00	54,74
Total	351	9.754.132,02	2.157.530,86	77.138,83	11.988.801,71		15.791.286,64	27.780.088,35		