

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	25/09/2024	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	3,8160% 25/09/2024 79,942605 Bruto 64,753510 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	45.673,44 23.750.188,80 45,67%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9660% 25/09/2024 462,915539 Bruto 374,961587 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,2460% 25/09/2024 1.085,088889 Bruto 878,922000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa1 (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	6,1860% 25/09/2024 1.580,866667 Bruto 1.280,502000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf B1 (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	7,8860% 25/09/2024 1.964,200000 Bruto 1.591,002000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		233.708.708,80	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	1,23	1,22	0,99	0,98	0,98	0,97	0,97	0,74
		Amort. final	Fecha	16/09/2025	14/09/2025	20/06/2025	18/06/2025	17/06/2025	15/06/2025	13/06/2025	21/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,65	3,49	3,34	3,21	3,08	2,96	2,86
		Amort. final	Fecha	22/04/2028	18/02/2028	21/12/2027	28/10/2027	09/09/2027	25/07/2027	12/06/2027	03/05/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,00	6,75	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Fecha	25/03/2032	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/06/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,77	0,76	0,64	0,63	0,62	0,62	0,61	0,50
		Amort. final	Fecha	03/04/2025	27/03/2025	13/02/2025	10/02/2025	07/02/2025	04/02/2025	02/02/2025	24/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,23	2,14	2,05	2,00	1,92	1,84	1,80
		Amort. final	Fecha	02/11/2026	16/09/2026	14/08/2026	13/07/2026	24/06/2026	26/05/2026	29/04/2026	13/04/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,00	6,75	6,75	6,50	6,25	6,25
		Amort. final	Fecha	25/03/2032	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/09/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,63	8,47	8,27	8,07	7,83	7,63	7,43	7,27
		Amort. final	Fecha	09/02/2033	12/12/2032	29/09/2032	18/07/2032	21/04/2032	07/02/2032	29/11/2031	29/09/2031
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,26	9,01	8,75	8,51	8,51	8,51	8,26
		Amort. final	Fecha	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/12/2032	25/09/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,18	10,09	9,99	9,89	9,79	9,70	9,59	9,56
		Amort. final	Fecha	28/08/2034	24/07/2034	20/06/2034	15/05/2034	08/04/2034	03/03/2034	25/01/2034	14/01/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,26
		Amort. final	Fecha	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/09/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Amort. final	Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025

* 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	59,63%	139.358.520,00	44,69%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	59,63%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	10,16%	23.750.188,80	33,44%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	10,70%	25.000.000,00	21,60%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	9,84%	23.000.000,00	10,71%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	9,67%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		233.708.708,80			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	10,71%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.467.701,20	3,913%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		239.212,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		61.830,83	
Pasivo	Disponibile	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: 30/06/2024
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	4.969	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	218.403.152,56	1.998.118.778,92	
Medio	43.953,14	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	368.086,54	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,76%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	5,91%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	124	325	
Mínimo	02/04/2023	01/12/2006	
Máximo	25/03/2041	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%	2,81	6,08	0,04	8,25
10,01 - 20%	11,61	15,96	0,28	16,13
20,01 - 30%	22,98	25,08	1,10	25,87
30,01 - 40%	42,27	34,91	2,48	35,62
40,01 - 50%	18,57	43,36	4,96	45,64
50,01 - 60%	1,77	53,12	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		31,53		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		57,38		99,99

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,77%	0,67%	0,58%	0,51%
Tasa anual equivalente	8,20%	8,81%	7,78%	6,77%	5,90%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,92%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	8,50%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,15%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,88%
Cataluña	14,53%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,40%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	11,95%	11,49%
Murcia	3,01%	2,62%
Navarra	1,07%	1,16%
País Vasco	0,98%	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	72	18.130,02	9.961,63	38.445,07	66.536,72	0,71	2.912.048,74	2.978.585,46	12,53	23,76
De > 1 a = 2 Meses	12	8.148,52	5.013,78	0,00	13.162,30	0,14	783.349,74	796.512,04	3,35	29,33
De > 2 a = 3 Meses	12	14.203,10	6.945,34	1.006,83	22.155,27	0,24	673.866,48	696.021,75	2,93	25,58
De > 3 a = 6 Meses	10	19.246,71	10.852,69	0,00	30.099,40	0,32	578.903,02	609.002,42	2,56	30,06
De > 6 a < 12 Meses	16	56.414,78	20.082,05	0,00	76.496,83	0,82	565.284,78	641.781,61	2,70	24,87
De = 12 a < 18 Meses	13	79.585,24	39.231,42	2.529,20	121.345,86	1,30	717.752,20	839.098,06	3,53	34,73
De = 18 a < 24 Meses	5	35.451,78	20.396,96	1.558,01	57.406,75	0,61	291.777,00	349.183,75	1,47	32,75
De ≥ 2 Años	177	7.262.960,36	1.667.711,26	46.178,25	8.976.849,87	95,87	7.890.459,95	16.867.309,82	70,94	53,35
Subtotal	317	7.494.140,51	1.780.195,13	89.717,36	9.364.053,00	100,00	14.413.441,91	23.777.494,91	100,00	41,23
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	25	1.885.124,27	477.943,21	0,00	2.363.067,48	100,00	0,00	2.363.067,48	100,00	53,08
Subtotal	25	1.885.124,27	477.943,21	0,00	2.363.067,48	100,00	0,00	2.363.067,48	100,00	53,08
Total	342	9.379.264,78	2.258.138,34	89.717,36	11.727.120,48		14.413.441,91	26.140.562,39		

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