

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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	25/03/2025	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	7.946,52 135.090.840,00 7,95%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8610% 25/03/2025 55,574429 Bruto 45,015287 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2025 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	19.313,38 10.042.957,60 19,31%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0110% 25/03/2025 142,150769 Bruto 115,142123 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	3,2910% 25/03/2025 804,466667 Bruto 651,618000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa3 (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	5,2310% 25/03/2025 1.278,688889 Bruto 1.035,738000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3 (sf)	BB+ Baa2
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	6,7310% 25/03/2025 1.645,355556 Bruto 1.332,738000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		215.733.797,60	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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,48	0,48	0,25	
		Fecha	21/06/2025	21/06/2025	20/06/2025	20/06/2025	20/06/2025	19/06/2025	19/06/2025	25/03/2025		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,57	3,39	3,22	3,07	2,93	2,79	2,67	2,56	
		Fecha	18/07/2028	14/05/2028	15/03/2028	19/01/2028	28/11/2027	11/10/2027	26/08/2027	15/07/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,50	7,00	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	
		Fecha	25/06/2032	25/12/2031	25/12/2031	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/09/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,25	
		Fecha	22/06/2025	22/06/2025	21/06/2025	21/06/2025	21/06/2025	21/06/2025	20/06/2025	25/03/2025		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25		
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,34	4,22	4,04	3,87	3,70	3,61	3,46	
		Fecha	01/08/2029	26/04/2029	13/03/2029	07/01/2029	05/11/2028	06/09/2028	03/08/2028	10/06/2028		
	Amort. final	Años	7,50	7,00	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	6,00		
		Fecha	25/06/2032	25/12/2031	25/12/2031	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/03/2031	25/12/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	8,28	8,03	7,81	7,59	7,37	7,29	7,05	
		Fecha	04/06/2033	03/04/2033	02/01/2033	15/10/2032	26/07/2032	06/05/2032	08/04/2032	10/01/2032		
	Amort. final	Años	9,25	9,01	9,01	8,76	8,50	8,50	8,50	8,25		
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/06/2033	25/06/2033	25/03/2033		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,65	10,48	10,31	10,15	9,98	9,81	9,27	9,23	
		Fecha	16/08/2035	17/06/2035	16/04/2035	13/02/2035	15/12/2034	15/10/2034	30/03/2034	18/03/2034		
	Amort. final	Años	15,51	15,26	15,26	15,01	15,01	14,76	15,76	15,76		
		Fecha	25/06/2040	25/03/2040	25/03/2040	25/12/2039	25/12/2039	25/09/2039	25/09/2040	25/09/2040		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	
		Fecha	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	
		Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040		
	Amort. final	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76		
		Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040		

* 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	62,62%	135.090.840,00	41,75%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	62,62%	135.090.840,00	0,00	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	4,66%	10.042.957,60	36,55%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	11,59%	25.000.000,00	23,61%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	10,66%	23.000.000,00	11,70%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	10,48%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		215.733.797,60		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	11,70%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.835.771,49	2,870%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	114.232,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.243,06		
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	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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	4.554	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	197.217.867,39	1.998.118.778,92	
Medio	43.306,51	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	352.209,69	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,09%	3,27%	
Mínimo	0,51%	2,30%	
Máximo	5,78%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	118	325	
Mínimo	01/02/2025	01/12/2006	
Máximo	05/07/2041	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,64%	0,64%	0,64%	0,51%
Tasa anual equivalente	5,82%	7,43%	7,39%	7,45%	5,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,80	6,73	0,04	8,25
10,01 - 20%	13,77	16,12	0,28	16,13
20,01 - 30%	24,36	25,33	1,10	25,87
30,01 - 40%	42,78	34,50	2,48	35,62
40,01 - 50%	14,94	42,75	4,96	45,64
50,01 - 60%	1,35	52,73	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		30,44		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		56,04		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,91%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,44%	0,35%
Canarias	8,57%	6,29%
Cantabria	0,11%	0,06%
Castilla y León	3,11%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,74%	3,88%
Cataluña	14,53%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,71%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,59%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	11,83%	11,49%
Murcia	2,97%	2,62%
Navarra	0,98%	1,16%
País Vasco	0,63%	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	67	17.888,86	8.430,51	33.912,37	60.231,74	0,67	2.631.513,93	2.691.745,67	12,21	22,34
De > 1 a = 2 Meses	19	11.459,00	5.221,76	3.729,19	20.409,95	0,23	830.908,29	851.318,24	3,86	24,13
De > 2 a = 3 Meses	9	7.617,02	4.239,18	0,00	11.856,20	0,13	384.535,40	396.391,60	1,80	21,65
De > 3 a = 6 Meses	14	29.912,17	9.266,08	1.006,83	40.185,08	0,45	510.539,29	550.724,37	2,50	20,20
De > 6 a < 12 Meses	16	61.728,87	28.378,89	0,00	90.107,76	1,00	745.838,78	835.946,54	3,79	30,51
De = 12 a < 18 Meses	8	44.507,71	24.610,08	0,00	69.117,79	0,77	383.332,15	452.449,94	2,05	30,54
De = 18 a < 24 Meses	8	58.438,08	39.217,53	0,00	97.655,61	1,08	490.442,18	588.097,79	2,67	38,89
De ≥ 2 Años	167	6.860.294,32	1.719.886,98	41.578,81	8.621.760,11	95,68	7.058.706,66	15.680.466,77	71,12	52,54
Subtotal	308	7.091.846,03	1.839.251,01	80.227,20	9.011.324,24	100,00	13.035.816,68	22.047.140,92	100,00	39,57
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	24	1.734.412,89	469.183,02	0,00	2.203.595,91	100,00	0,00	2.203.595,91	100,00	50,25
Subtotal	24	1.734.412,89	469.183,02	0,00	2.203.595,91	100,00	0,00	2.203.595,91	100,00	50,25
Total	332	8.826.258,92	2.308.434,03	80.227,20	11.214.920,15		13.035.816,68	24.250.736,83		