

# BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/09/2020  
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

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

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		
		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	28/12/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	16.194,62 275.308.540,00 16,19%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf 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	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (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	0,0620% 28/12/2020 16,188889 Bruto 13,113000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (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	2,0020% 28/12/2020 522,744444 Bruto 423,423000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (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	3,5020% 28/12/2020 914,411111 Bruto 740,673000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		397.908.540,00	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Amort. final	Años Fecha	3,75 23/06/2024	3,53 05/04/2024	3,25 26/12/2023	3,07 19/10/2023	2,89 16/08/2023	2,73 17/06/2023	2,57 22/04/2023	2,42 26/02/2023
	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	11,01/2025 9,25	05/10/2024 8,75	08/07/2024 8,50	18/04/2024 8,01	05/02/2024 7,75	30/11/2023 7,25	30/09/2023 7,00	05/08/2023 6,75
	Amort. final	Años Fecha	25/12/2029 10,60	25/06/2029 10,19	25/03/2029 9,79	25/09/2028 9,40	25/06/2028 9,01	25/12/2027 8,65	25/09/2027 8,30	25/06/2027 7,97
Serie B	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	12,01 01/05/2031	11,76 02/12/2030	11,25 07/07/2030	11,01 14/02/2030	10,50 28/09/2029	10,25 18/05/2029	9,75 10/01/2029	9,50 10/09/2028
	Amort. final	Años Fecha	25/09/2032 12,80	25/06/2032 12,51	25/12/2031 12,19	25/09/2031 11,87	25/03/2031 11,53	25/12/2030 11,18	25/06/2030 10,82	25/03/2030 10,47
Serie C	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	13,50 25/03/2034	13,26 25/12/2033	13,01 25/09/2033	12,76 25/06/2033	12,50 25/03/2033	12,26 25/12/2032	12,01 25/09/2032	11,76 25/06/2032
	Amort. final	Años Fecha	24/06/2026 5,75	24/03/2026 5,50	25/09/2025 5,00	25/06/2025 4,75	25/03/2025 4,50	25/12/2024 4,25	25/09/2024 4,00	24/06/2024 3,75
Serie D	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	21/09/2035 20,01	03/07/2035 20,01	14/04/2035 20,01	23/01/2035 20,01	01/11/2034 20,01	08/08/2034 20,01	13/05/2034 20,01	12/02/2034 20,01
	Amort. final	Años Fecha	25/09/2040 5,75	25/03/2026 5,50	25/09/2025 5,00	25/06/2025 4,75	25/03/2025 4,50	25/12/2024 4,25	25/09/2024 4,00	25/06/2024 3,75
Serie E	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,75 25/06/2026	5,50 25/03/2026	5,00 25/09/2025	4,75 25/06/2025	4,50 25/03/2025	4,25 25/12/2024	4,00 25/09/2024	3,75 25/06/2024
	Amort. final	Años Fecha	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040
	Amort. final	Años Fecha	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 25/09/2040	20,01 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	69,19%	275.308.540,00	30,33%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	69,19%	275.308.540,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	13,07%	52.000.000,00	16,47%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,28%	25.000.000,00	9,81%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	5,78%	23.000.000,00	3,68%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	5,68%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00	
Emisión de Bonos		397.908.540,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,68%	13.822.855,27		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.039.469,43	-0,291%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	204.765,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.293,11		
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	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020  
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  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JP Morgan

Depositarario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.655	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	388.196.519,02	1.998.118.778,92	
Medio	58.331,56	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	484.122,18	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	3,27%	
Mínimo	0,11%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	161	325	
Mínimo	01/10/2020	01/12/2006	
Máximo	10/10/2040	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%	1,60	7,10	0,04	8,25
10,01 - 20%	6,74	16,03	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,92	25,24	1,10	25,87
30,01 - 40%	21,62	35,56	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,32	44,99	4,96	45,64
50,01 - 60%	21,19	54,37	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,60	63,82	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	40,13		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	67,68		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,36%	0,26%	0,29%	0,51%
Tasa anual equivalente	5,25%	4,28%	3,05%	3,46%	5,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,40%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,88%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,88%
Cataluña	14,13%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,30%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,31%	11,49%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,22%	1,16%
País Vasco	0,87%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	170	45.408,90	5.140,97	20.467,07	71.016,94	0,86	11.481.820,79	11.552.837,73	26,37	36,13
De > 1 a = 2 Meses	36	20.733,99	2.388,13	0,00	23.122,12	0,28	2.714.135,55	2.737.257,67	6,25	38,08
De > 2 a = 3 Meses	23	24.055,93	2.777,08	0,00	26.833,01	0,33	1.977.907,04	2.004.740,05	4,58	41,24
De > 3 a = 6 Meses	23	39.883,52	3.441,81	0,00	43.325,33	0,53	1.644.755,86	1.688.081,19	3,85	37,75
De > 6 a < 12 Meses	34	169.068,54	12.671,19	0,00	181.739,73	2,21	2.650.442,19	2.832.181,92	6,46	34,64
De = 12 a < 18 Meses	11	68.953,28	6.990,97	0,00	75.944,25	0,92	680.096,75	756.041,00	1,73	45,32
De = 18 a < 24 Meses	10	88.364,56	9.552,40	0,00	97.916,96	1,19	716.990,83	814.907,79	1,86	45,01
De ≥ 2 Años	221	6.273.343,47	1.393.164,33	30.964,19	7.697.471,99	93,67	13.726.771,16	21.424.243,15	48,90	54,39
Subtotal	528	6.729.812,19	1.436.126,88	51.431,26	8.217.370,33	100,00	35.592.920,17	43.810.290,50	100,00	44,01
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	969.852,37	0,00	8.554.044,56	100,00	0,00	8.554.044,56	100,00	36,55
Subtotal	140	7.584.192,19	969.852,37	0,00	8.554.044,56	100,00	0,00	8.554.044,56	100,00	36,55
<b>Total</b>	<b>668</b>	<b>14.314.004,38</b>	<b>2.405.979,25</b>	<b>51.431,26</b>	<b>16.771.414,89</b>		<b>35.592.920,17</b>	<b>52.364.335,06</b>		