

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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

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	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	14.712,42 250.111.140,00 14,71%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2021 "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% 25/06/2021 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 A1 (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	0,0230% 25/06/2021 5,877778 Bruto 4,761000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1 (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	1,9630% 25/06/2021 501,655556 Bruto 406,341000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa3 (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	3,4630% 25/06/2021 894,988889 Bruto 716,841000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		372.711.140,00	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	3,47 12/09/2024	3,27 29/06/2024	2,99 22/03/2024	2,82 17/01/2024	2,65 17/11/2023	2,49 20/09/2023	2,34 27/07/2023	2,28 05/07/2023
	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	4,03 03/04/2025	3,78 03/01/2025	3,56 13/10/2024	3,37 30/07/2024	3,00 23/05/2024	3,00 22/03/2024	2,84 25/01/2024	2,70 05/12/2023
	Amort. final	Años Fecha	8,76 25/12/2029	8,26 25/06/2029	8,01 25/03/2029	8,01 25/09/2028	7,51 25/06/2028	7,26 25/12/2027	6,76 25/09/2027	6,25 25/06/2027
Serie B	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	10,00 22/03/2031	9,60 29/10/2030	9,23 13/06/2030	8,85 27/01/2030	8,50 19/09/2029	8,15 17/05/2029	7,82 17/01/2029	7,51 25/09/2028
	Amort. final	Años Fecha	11,51 25/09/2032	11,01 25/03/2032	10,76 25/12/2031	10,51 25/09/2031	10,01 25/03/2031	9,76 25/12/2030	9,26 25/06/2030	9,01 25/03/2030
Serie C	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	12,24 16/06/2033	11,95 05/03/2033	11,65 13/11/2032	11,33 22/07/2032	11,00 23/03/2032	10,67 23/11/2031	10,33 22/07/2031	10,00 21/03/2031
	Amort. final	Años Fecha	13,01 25/03/2034	12,76 25/12/2033	12,51 25/09/2033	12,26 25/06/2033	12,01 25/03/2033	11,76 25/12/2032	11,51 25/09/2032	11,26 25/06/2032
Serie D	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 24/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	14,43 24/08/2035	14,22 09/06/2035	14,01 25/03/2035	13,58 07/01/2035	13,36 20/10/2034	13,36 31/07/2034	13,13 09/05/2034	12,90 12/02/2034
	Amort. final	Años Fecha	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040
Serie E	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	5,25 25/06/2026	5,00 25/03/2026	4,51 25/09/2025	4,25 25/06/2025	4,00 25/03/2025	3,76 25/12/2024	3,51 25/09/2024	3,51 25/09/2024
	Amort. final	Años Fecha	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040
	Amort. final	Años Fecha	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 25/09/2040	19,52 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	67,11%	250.111.140,00	32,58%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	67,11%	250.111.140,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	13,95%	52.000.000,00	17,73%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,71%	25.000.000,00	10,59%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	6,17%	23.000.000,00	4,02%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	6,06%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		372.711.140,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	4,02%	14.070.659,30		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.479.054,43	-0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	214.798,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.384,28		
Activo Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	6.449	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	362.083.326,86	1.998.118.778,92	
Medio	56.145,65	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	467.770,24	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	156	325	
Mínimo	05/04/2021	01/12/2006	
Máximo	05/10/2040	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%	1,76	6,96	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,59	15,91	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,44	25,41	1,10	25,87
30,01 - 40%	22,84	35,36	2,48	35,62
40,01 - 50%	35,39	44,60	4,96	45,64
50,01 - 60%	17,79	53,71	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,19	63,24	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		38,92		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		66,18		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,33%	0,44%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,32%	3,90%	5,15%	4,20%	5,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,49%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,88%
Cataluña	14,22%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,17%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,20%	11,49%
Murcia	2,72%	2,62%
Navarra	1,25%	1,16%
País Vasco	0,86%	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	132	34.496,56	3.345,63	29.382,77	67.224,96	0,79	8.185.086,89	8.252.311,85	21,94	34,24
De > 1 a = 2 Meses	28	20.888,07	1.632,06	0,00	22.520,13	0,27	1.892.378,11	1.914.898,24	5,09	35,37
De > 2 a = 3 Meses	21	29.101,49	2.587,93	0,00	31.689,42	0,37	1.916.355,64	1.948.045,06	5,18	37,82
De > 3 a = 6 Meses	10	20.194,95	1.988,42	0,00	22.183,37	0,26	630.921,57	653.104,94	1,74	36,94
De > 6 a < 12 Meses	28	117.557,41	9.836,58	1.006,83	128.400,82	1,51	2.133.961,24	2.262.362,06	6,02	35,79
De = 12 a < 18 Meses	19	160.578,40	11.135,13	0,00	171.713,53	2,02	1.165.232,65	1.336.946,18	3,56	33,67
De = 18 a < 24 Meses	6	51.907,63	5.411,83	0,00	57.319,46	0,68	390.671,37	447.990,83	1,19	45,94
De ≥ 2 Años	214	6.544.183,11	1.398.666,87	40.616,43	7.983.466,41	94,09	12.806.084,87	20.789.551,28	55,28	54,43
Subtotal	458	6.978.907,62	1.434.604,45	71.006,03	8.484.518,10	100,00	29.120.692,34	37.605.210,44	100,00	43,78
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	143	8.115.428,77	1.050.055,41	0,00	9.165.484,18	100,00	0,00	9.165.484,18	100,00	37,86
Subtotal	143	8.115.428,77	1.050.055,41	0,00	9.165.484,18	100,00	0,00	9.165.484,18	100,00	37,86
Total	601	15.094.336,39	2.484.659,86	71.006,03	17.650.002,28		29.120.692,34	46.770.694,62		