

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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

JP Morgan 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	27/12/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	13.315,99 226.371.830,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2021 "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	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 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	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0170% 27/12/2021 4,297222 Bruto 3,480750 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	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9570% 27/12/2021 494,686111 Bruto 400,695750 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	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4570% 27/12/2021 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		348.971.830,00	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	3,09 29/10/2024	2,90 21/08/2024	2,72 17/06/2024	2,55 16/04/2024	2,39 17/02/2024	2,24 23/12/2023	2,19 03/12/2023	2,04 12/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
	Amort. final	Años Fecha	3,75 30/06/2025	3,53 08/04/2025	3,33 23/01/2025	3,14 15/11/2024	2,97 13/09/2024	2,81 18/07/2024	2,67 27/05/2024	2,54 09/04/2024		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,00 25/09/2029	7,75 25/06/2029	7,25 25/12/2028	6,75 25/09/2028	6,25 25/06/2028	5,75 25/03/2028	5,25 25/09/2027	4,75 25/06/2027		
Serie B	Amort. final	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,39 15/02/2031	9,03 04/10/2030	8,67 26/05/2030	8,32 18/01/2030	7,98 18/09/2029	7,66 25/05/2029	7,36 01/02/2029	7,06 18/10/2028		
	Amort. final	Años Fecha	11,00 25/03/2032	10,50 25/03/2032	10,25 25/12/2031	9,75 25/06/2031	9,50 25/03/2031	9,25 25/12/2030	8,75 25/06/2030	8,50 25/03/2030		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
Serie C	Amort. final	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,67 27/05/2033	11,39 13/02/2033	11,10 30/10/2032	10,80 12/07/2032	10,48 19/03/2032	10,17 25/11/2031	9,85 01/08/2031	9,53 06/04/2031		
	Amort. final	Años Fecha	12,50 25/03/2034	12,25 25/12/2033	12,00 25/09/2033	11,75 25/06/2033	11,50 25/03/2033	11,25 25/12/2032	11,00 25/09/2032	10,75 25/06/2032		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
Serie D	Amort. final	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	13,86 03/08/2035	13,66 22/05/2035	13,46 11/03/2035	13,26 27/12/2034	13,05 13/10/2034	12,84 27/07/2034	12,62 09/05/2034	12,40 16/02/2034		
	Amort. final	Años Fecha	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
Serie E	Amort. final	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040			
	Amort. final	Años Fecha	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040	19,26 25/12/2040			
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,49 25/03/2026	4,25 25/12/2025	4,00 25/09/2025	3,75 25/06/2025	3,49 25/03/2025	3,25 25/12/2024	3,00 25/09/2024			

* 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	64,87%	226.371.830,00	35,01%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	64,87%	226.371.830,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	14,90%	52.000.000,00	19,08%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	7,16%	25.000.000,00	11,42%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,59%	23.000.000,00	4,37%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	6,48%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		348.971.830,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,37%	14.260.581,57		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.810.142,36	-0,335%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	242.072,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.025,88		
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	

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 ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	6.222	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	337.893.043,41	1.998.118.778,92	
Medio	54.306,18	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	451.202,64	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	151	325	
Mínimo	02/10/2021	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,02	6,87	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,88	15,70	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,50	25,42	1,10	25,87
30,01 - 40%	25,36	35,32	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,82	44,26	4,96	45,64
50,01 - 60%	14,44	52,85	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,99	62,06	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		37,67		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,63		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,38%	0,42%	0,43%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,84%	4,42%	4,89%	5,07%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,71%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,58%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,94%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,88%
Cataluña	14,30%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,98%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,65%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,46%	0,60%
Madrid	12,22%	11,49%
Murcia	2,73%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,89%	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	103	37.238,46	1.967,49	30.745,07	69.951,02	0,81	6.395.071,36	6.465.022,38	19,16	33,69
De > 1 a = 2 Meses	28	21.328,93	1.341,80	0,00	22.670,73	0,26	2.119.106,48	2.141.777,21	6,35	31,04
De > 2 a = 3 Meses	13	14.803,85	1.054,94	0,00	15.858,79	0,18	818.465,57	834.324,36	2,47	36,02
De > 3 a = 6 Meses	15	37.115,46	2.392,76	0,00	39.508,22	0,46	1.157.606,40	1.197.114,62	3,55	36,46
De > 6 a < 12 Meses	20	73.768,22	5.191,87	1.006,83	79.966,92	0,92	1.256.588,74	1.336.555,66	3,96	34,58
De = 12 a < 18 Meses	12	91.668,75	6.255,46	0,00	97.924,21	1,13	733.288,61	831.212,82	2,46	36,25
De = 18 a < 24 Meses	14	145.336,87	10.731,83	0,00	156.068,70	1,80	805.857,35	961.926,05	2,85	31,83
De ≥ 2 Años	207	6.750.728,23	1.373.714,38	40.254,13	8.164.696,74	94,43	11.816.023,26	19.980.720,00	59,20	54,60
Subtotal	412	7.171.988,77	1.402.650,53	72.006,03	8.646.645,33	100,00	25.102.007,77	33.748.653,10	100,00	43,57
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	87	5.678.394,57	826.239,58	0,00	6.504.634,15	100,00	0,00	6.504.634,15	100,00	42,95
Subtotal	87	5.678.394,57	826.239,58	0,00	6.504.634,15	100,00	0,00	6.504.634,15	100,00	42,95
Total	499	12.850.383,34	2.228.890,11	72.006,03	15.151.279,48		25.102.007,77	40.253.287,25		