

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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		
		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	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	13.315,99 226.371.830,00 13,32%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	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	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% 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	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	0,0170% 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	BBB+	
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	1,9570% 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	BB+	
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	3,4570% 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	CCC-	
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		
Serie A2	Amort. final	Años	3,09	2,90	2,72	2,55	2,39	2,24	2,19	2,04		
		Fecha	29/10/2024	21/08/2024	17/06/2024	16/04/2024	17/02/2024	23/12/2023	03/12/2023	12/10/2023		
Serie B	Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00		
		Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024		
Serie C	Amort. final	Años	3,76	3,53	3,33	3,14	2,97	2,81	2,67	2,54		
		Fecha	30/06/2025	08/04/2025	23/01/2025	15/11/2024	13/09/2024	18/07/2024	27/05/2024	09/04/2024		
Serie D	Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Fecha	25/09/2029	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/06/2027		
Serie E	Amort. final	Años	4,49	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00		
		Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	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	18.449.643,39	-0,338%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	218.895,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.337,19		
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: 31/10/2021
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	6.187	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	334.025.123,81	1.998.118.778,92	
Medio	53.988,22	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	448.434,52	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,43%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	150	325	
Mínimo	05/11/2021	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%	2,08	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,85	15,69	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,65	25,39	1,10	25,87
30,01 - 40%	25,96	35,30	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,86	44,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	13,60	52,70	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,00	61,79	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	37,46		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	64,37		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,32%	0,42%	0,44%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,10%	3,79%	4,87%	5,12%	5,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,68%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,62%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,95%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,88%
Cataluña	14,33%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,91%	37,24%
Extremadura	0,22%	0,26%
Galicia	1,63%	1,44%
Islas Baleares	5,40%	5,35%
La Rioja	0,46%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,74%	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	113	40.195,27	2.219,34	30.745,07	73.159,68	0,83	6.955.004,19	7.028.163,87	20,73	31,97
De > 1 a = 2 Meses	22	19.300,41	1.178,82	0,00	20.479,23	0,23	1.630.925,08	1.651.404,31	4,87	34,30
De > 2 a = 3 Meses	15	19.292,11	1.243,70	0,00	20.535,81	0,23	1.089.573,68	1.110.109,49	3,27	33,89
De > 3 a = 6 Meses	12	26.427,23	1.854,49	0,00	28.281,72	0,32	845.575,61	873.857,33	2,58	35,44
De > 6 a < 12 Meses	22	84.992,42	5.521,88	1.006,83	91.521,13	1,04	1.369.777,95	1.461.299,08	4,31	35,57
De = 12 a < 18 Meses	12	91.043,39	5.790,58	0,00	96.833,97	1,10	702.533,96	799.367,93	2,36	35,51
De = 18 a < 24 Meses	13	148.471,82	10.498,77	0,00	158.970,59	1,81	785.991,79	944.962,38	2,79	31,81
De ≥ 2 Años	207	6.853.236,35	1.388.199,38	39.203,23	8.280.638,96	94,42	11.750.081,12	20.030.720,08	59,09	54,63
Subtotal	416	7.282.959,00	1.416.506,96	70.955,13	8.770.421,09	100,00	25.129.463,38	33.899.884,47	100,00	43,16
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	88	5.920.703,01	840.974,05	0,00	6.761.677,06	100,00	0,00	6.761.677,06	100,00	43,63
Subtotal	88	5.920.703,01	840.974,05	0,00	6.761.677,06	100,00	0,00	6.761.677,06	100,00	43,63
Total	504	13.203.662,01	2.257.481,01	70.955,13	15.532.098,15		25.129.463,38	40.661.561,53		