

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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
AIASF 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	25/03/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAA	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	12.635,75 214.807.750,00 12,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf	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% 25/03/2022 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	0,0000% 25/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf	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	1,9120% 467,377778 Bruto 378,576000 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	3,4120% 834,044444 Bruto 675,576000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf	CCC-	
Total		337.407.750,00	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)

		% 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	2,96	2,77	2,60	2,43	2,27	2,21	2,07	1,92
	Amort. final	Fecha	09/12/2024	03/10/2024	31/07/2024	31/05/2024	02/04/2024	13/03/2024	20/01/2024	29/11/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75	
	Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,42	3,22	3,04	2,88	2,75	2,59	2,46
	Amort. final	Fecha	15/08/2025	28/08/2025	16/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	16/09/2024	28/07/2024	12/06/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,50	7,00	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	
	Amort. final	Fecha	25/09/2029	25/08/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/06/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,11	8,75	8,40	8,06	7,74	7,43	7,13	6,85	
	Amort. final	Fecha	02/02/2031	24/09/2030	20/05/2030	16/01/2030	20/09/2029	30/05/2029	12/02/2029	01/11/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	9,00	8,50	8,25
	Amort. final	Fecha	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75	
	Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,40	11,12	10,84	10,54	10,24	9,93	9,62	9,31
	Amort. final	Fecha	18/05/2033	07/02/2033	26/10/2032	10/07/2032	20/03/2032	29/11/2031	08/08/2031	17/04/2031	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,00	11,75	11,50	11,25	11,00	10,75	10,50	
	Amort. final	Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,60	13,40	13,20	13,01	12,80	12,60	12,38	12,16	
	Amort. final	Fecha	29/07/2035	18/05/2035	08/03/2035	26/12/2034	13/10/2034	29/07/2034	12/05/2034	21/02/2034	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
	Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,00	3,75	3,50	3,24	3,24	3,00	2,75	
	Amort. final	Fecha	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
	Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	
	Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	

* 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	63,66%	214.807.750,00	36,32%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	63,66%	214.807.750,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	15,41%	52.000.000,00	19,80%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	7,41%	25.000.000,00	11,86%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,82%	23.000.000,00	4,55%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	6,70%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		337.407.750,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,55%	14.335.025,07		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.892.349,07	-0,371%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		152.023,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.891,65	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	6.083	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	321.971.722,67	1.998.118.778,92	
Medio	52.929,76	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	440.130,16	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,42%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	325	
Mínimo	01/02/2022	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%	2,15	6,79	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,07	15,56	0,28	16,13
20,01 - 30%	15,88	25,56	1,10	25,87
30,01 - 40%	27,27	35,50	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,40	44,22	4,96	45,64
50,01 - 60%	11,41	52,39	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,81	61,28	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	36,83		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	63,59		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,44%	0,39%	0,41%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,53%	5,19%	4,53%	4,78%	5,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,71%	10,64%
Aragón	0,76%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,67%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,96%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,38%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,86%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,59%	1,44%
Islas Baleares	5,34%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,29%	11,49%
Murcia	2,78%	2,62%
Navarra	1,16%	1,16%
País Vasco	0,90%	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	80	27.627,76	1.336,80	30.745,07	59.709,63	0,67	5.015.807,52	5.075.517,15	16,60	31,98
De > 1 a = 2 Meses	15	13.093,53	765,43	0,00	13.858,96	0,16	1.158.110,07	1.171.969,03	3,83	33,70
De > 2 a = 3 Meses	12	13.934,11	817,97	1.006,83	15.758,91	0,18	765.133,49	780.892,40	2,55	34,89
De > 3 a = 6 Meses	13	27.701,73	1.491,74	0,00	29.193,47	0,33	900.346,71	929.540,18	3,04	34,00
De > 6 a < 12 Meses	18	70.430,99	3.146,37	0,00	73.577,36	0,82	967.434,06	1.041.011,42	3,41	31,91
De = 12 a < 18 Meses	12	80.837,68	5.936,85	0,00	86.774,53	0,97	762.801,21	849.575,74	2,78	36,62
De = 18 a < 24 Meses	9	77.538,04	5.723,09	0,00	83.261,13	0,93	439.194,12	522.455,25	1,71	34,40
De ≥ 2 Años	208	7.132.780,52	1.404.022,76	39.203,23	8.576.006,51	95,95	11.619.673,76	20.195.680,27	66,07	53,75
Subtotal	367	7.443.944,36	1.423.241,01	70.955,13	8.938.140,50	100,00	21.628.500,94	30.566.641,44	100,00	44,30
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	87	5.913.551,49	862.430,35	0,00	6.775.981,84	100,00	0,00	6.775.981,84	100,00	44,45
Subtotal	87	5.913.551,49	862.430,35	0,00	6.775.981,84	100,00	0,00	6.775.981,84	100,00	44,45
Total	454	13.357.495,85	2.285.671,36	70.955,13	15.714.122,34		21.628.500,94	37.342.623,28		