

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositorio 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	27/06/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	11.984,45 203.735.650,00 11,98%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf 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% 27/06/2022 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 Aa2 (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	0,0670% 27/06/2022 17,494444 Bruto 14,170500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2 (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	2,0070% 27/06/2022 524,050000 Bruto 424,480500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa1 (sf)	BB+ Ba2	
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	3,5070% 27/06/2022 915,716867 Bruto 741,730500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		326.335.650,00	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	% 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	2,82	2,64	2,47	2,30	2,14	2,10	1,95	1,91
	Amort. final	Fecha	Años	18/01/2025	13/11/2024	11/09/2024	12/07/2024	15/05/2024	28/04/2024	05/03/2024	19/02/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
	Amort. final	Fecha	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,31	3,12	2,95	2,79	2,65	2,51	2,39
	Amort. final	Fecha	Años	30/09/2025	16/07/2025	08/05/2025	05/03/2025	08/01/2025	15/11/2024	27/09/2024	14/08/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,26	6,76	6,26	6,01	6,01	5,76	5,51
	Amort. final	Fecha	Años	25/09/2029	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
	Amort. final	Fecha	Años	25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024

* 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	62,43%	203.735.650,00	37,78%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	62,43%	203.735.650,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	15,93%	52.000.000,00	20,66%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	7,66%	25.000.000,00	12,43%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	7,05%	23.000.000,00	4,86%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	6,93%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		326.335.650,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	4,86%	14.754.111,73		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.239.943,02	-0,283%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	147.307,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.686,23		
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: 31/03/2022
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	6.022	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	314.495.056,03	1.998.118.778,92	
Medio	52.224,35	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	434.593,91	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)	146	325	
Mínimo	01/04/2022	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%	2,23	6,79	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,09	15,45	0,28	16,13
20,01 - 30%	16,80	25,59	1,10	25,87
30,01 - 40%	28,80	35,67	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,89	44,34	4,96	45,64
50,01 - 60%	9,47	52,31	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,72	60,90	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		36,39		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		63,07		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,39%	0,41%	0,42%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,04%	4,62%	4,87%	4,90%	5,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,74%	10,64%
Aragón	0,76%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	7,75%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,99%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,88%
Cataluña	14,46%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,75%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,60%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,17%	11,49%
Murcia	2,78%	2,62%
Navarra	1,13%	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	65	20.960,01	1.100,77	28.245,06	50.305,84	0,56	3.398.626,03	3.448.931,87	11,66	28,49
De > 1 a = 2 Meses	32	26.801,82	1.313,70	3.506,84	31.622,36	0,35	2.371.981,43	2.403.603,79	8,12	41,36
De > 2 a = 3 Meses	11	11.400,56	550,19	0,00	11.950,75	0,13	602.034,23	613.984,98	2,08	28,97
De > 3 a = 6 Meses	11	22.287,73	1.200,85	0,00	23.488,58	0,26	761.093,66	784.582,24	2,65	34,49
De > 6 a < 12 Meses	18	75.226,91	3.001,34	0,00	78.228,25	0,87	1.026.105,69	1.104.333,94	3,73	34,85
De = 12 a < 18 Meses	13	85.810,96	6.040,47	0,00	91.851,43	1,02	817.741,73	909.593,16	3,07	35,30
De = 18 a < 24 Meses	9	84.332,38	5.655,32	0,00	89.987,70	1,00	435.494,80	525.482,50	1,78	34,00
De ≥ 2 Años	206	7.188.524,38	1.395.816,48	39.203,23	8.623.544,09	95,81	11.175.132,72	19.798.676,81	66,91	53,50
Subtotal	365	7.515.344,75	1.414.679,12	70.955,13	9.000.979,00	100,00	20.588.210,29	29.589.189,29	100,00	44,42
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	87	5.913.551,49	866.699,68	0,00	6.780.251,17	100,00	0,00	6.780.251,17	100,00	44,47
Subtotal	87	5.913.551,49	866.699,68	0,00	6.780.251,17	100,00	0,00	6.780.251,17	100,00	44,47
Total	452	13.428.896,24	2.281.378,80	70.955,13	15.781.230,17		20.588.210,29	36.369.440,46		