

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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

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 | 27/06/2022 | 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 | 0,0000% 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 | 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+ 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 | 3,5070% 27/06/2022 915,716867 Bruto 741,730500 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar 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 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 | Con amortización opcional * | Años | 2,82 | 2,64 | 2,47 | 2,30 | 2,14 | 2,10 | 1,95 | 1,91 |
| | | Fecha | 18/01/2025 | 13/11/2024 | 11/09/2024 | 12/07/2024 | 15/05/2024 | 28/04/2024 | 05/03/2024 | 19/02/2024 |
| | Amort. final | Años | 4,00 | 3,76 | 3,51 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 |
| | | Fecha | 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 B | Con amortización opcional * | Años | 3,52 | 3,31 | 3,12 | 2,95 | 2,79 | 2,65 | 2,51 | 2,39 |
| | | Fecha | 30/09/2025 | 16/07/2025 | 08/05/2025 | 05/03/2025 | 08/01/2025 | 15/11/2024 | 27/09/2024 | 14/08/2024 |
| | Amort. final | Años | 7,51 | 7,26 | 6,76 | 6,51 | 6,26 | 6,01 | 5,76 | 5,51 |
| | | Fecha | 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 C | Con amortización opcional * | Años | 4,00 | 3,76 | 3,51 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 |
| | | Fecha | 25/03/2026 | 25/12/2025 | 25/09/2025 | 25/06/2025 | 25/03/2025 | 25/03/2025 | 25/12/2024 | 25/12/2024 |
| | Amort. final | Años | 8,83 | 8,49 | 8,15 | 7,82 | 7,51 | 7,21 | 6,92 | 6,65 |
| | | Fecha | 20/01/2031 | 16/09/2030 | 15/05/2030 | 15/01/2030 | 23/09/2029 | 06/06/2029 | 21/02/2029 | 14/11/2028 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 10,26 | 10,01 | 9,76 | 9,26 | 9,01 | 8,76 | 8,51 | 8,01 |
| | | Fecha | 25/06/2032 | 25/03/2032 | 25/12/2031 | 25/06/2031 | 25/03/2031 | 25/12/2030 | 25/09/2030 | 25/03/2030 |
| | Amort. final | Años | 4,00 | 3,76 | 3,51 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 |
| | | Fecha | 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 E | Con amortización opcional * | Años | 11,14 | 10,87 | 10,59 | 10,30 | 10,00 | 9,70 | 9,40 | 9,10 |
| | | Fecha | 10/05/2033 | 01/02/2033 | 23/10/2032 | 09/07/2032 | 22/03/2032 | 04/12/2031 | 16/08/2031 | 28/04/2031 |
| | Amort. final | Años | 12,01 | 11,76 | 11,51 | 11,26 | 11,01 | 10,76 | 10,51 | 10,26 |
| | | 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 |

* 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 | |
| Clase A | 62,43% | 203.735.650,00 | 37,78% | 93,94% | 1.900.000.000,00 | 6,13% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 8,89% | 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 | 3,53% |
| Serie C | 7,66% | 25.000.000,00 | 12,43% | 1,24% | 25.000.000,00 | 2,28% |
| Serie D | 7,05% | 23.000.000,00 | 4,86% | 1,14% | 23.000.000,00 | 1,13% |
| 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 | 18.429.804,71 | -0,283% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 179.576,53 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 3.992,88 | | |
| 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: 30/04/2022
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 | 6.002 | 15.750 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 311.374.735,34 | 1.998.118.778,92 | |
| Medio | 51.878,50 | 126.864,68 | |
| Mínimo | 0,00 | 1,62 | |
| Máximo | 431.825,79 | 981.576,54 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,44% | 3,27% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,30% | |
| Máximo | 3,40% | 4,53% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 145 | 325 | |
| Mínimo | 05/05/2022 | 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% | 2,26 | 6,77 | 0,04 | 8,25 |
| 10,01 - 20% | 8,18 | 15,44 | 0,28 | 16,13 |
| 20,01 - 30% | 17,28 | 25,65 | 1,10 | 25,87 |
| 30,01 - 40% | 29,35 | 35,76 | 2,48 | 35,62 |
| 40,01 - 50% | 33,45 | 44,36 | 4,96 | 45,64 |
| 50,01 - 60% | 8,90 | 52,33 | 7,84 | 55,47 |
| 60,01 - 70% | 0,59 | 60,83 | 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 | 36,19 | | 74,60 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,00 | |
| Máximo | 62,81 | | 99,99 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,21% | 0,33% | 0,39% | 0,40% | 0,50% |
| Tasa anual equivalente | 2,44% | 3,93% | 4,56% | 4,73% | 5,80% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 11,74% | 10,64% |
| Aragón | 0,76% | 0,85% |
| Asturias | 0,38% | 0,35% |
| Canarias | 7,77% | 6,29% |
| Cantabria | 0,09% | 0,06% |
| Castilla y León | 3,00% | 2,67% |
| Castilla-La Mancha | 3,47% | 3,88% |
| Cataluña | 14,47% | 14,12% |
| Comunidad Valenciana | 33,66% | 37,24% |
| Extremadura | 0,23% | 0,26% |
| Galicia | 1,61% | 1,44% |
| Islas Baleares | 5,37% | 5,35% |
| La Rioja | 0,43% | 0,60% |
| Madrid | 12,21% | 11,49% |
| Murcia | 2,78% | 2,62% |
| Navarra | 1,14% | 1,16% |
| País Vasco | 0,91% | 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 | 74 | 24.247,90 | 1.213,77 | 28.245,06 | 53.706,73 | 0,60 | 4.092.519,45 | 4.146.226,18 | 13,77 | 30,34 |
| De > 1 a = 2 Meses | 17 | 13.845,50 | 903,11 | 1.006,83 | 15.755,44 | 0,17 | 1.222.370,86 | 1.238.126,30 | 4,11 | 34,10 |
| De > 2 a = 3 Meses | 26 | 30.081,96 | 1.268,68 | 2.500,01 | 33.850,65 | 0,38 | 1.722.913,53 | 1.756.764,18 | 5,83 | 40,36 |
| De > 3 a = 6 Meses | 10 | 23.647,80 | 1.051,64 | 0,00 | 24.699,44 | 0,27 | 698.201,89 | 722.901,33 | 2,40 | 34,55 |
| De > 6 a < 12 Meses | 18 | 80.489,43 | 3.613,42 | 0,00 | 84.102,85 | 0,93 | 1.146.142,69 | 1.230.245,54 | 4,08 | 35,19 |
| De = 12 a < 18 Meses | 13 | 75.753,69 | 4.516,05 | 0,00 | 80.269,74 | 0,89 | 706.770,94 | 787.040,68 | 2,61 | 35,47 |
| De = 18 a < 24 Meses | 8 | 87.897,84 | 5.337,39 | 0,00 | 93.235,23 | 1,03 | 427.997,34 | 521.232,57 | 1,73 | 34,13 |
| De ≥ 2 Años | 207 | 7.203.354,96 | 1.392.828,87 | 39.203,23 | 8.635.387,06 | 95,73 | 11.081.759,46 | 19.717.146,52 | 65,46 | 53,21 |
| Subtotal | 373 | 7.539.319,08 | 1.410.732,93 | 70.955,13 | 9.021.007,14 | 100,00 | 21.098.676,16 | 30.119.683,30 | 100,00 | 44,27 |
| <i>Dudosos (subjetivos)</i> | | | | | | | | | | |
| De ≥ 2 Años | 87 | 5.913.551,49 | 868.831,73 | 0,00 | 6.782.383,22 | 100,00 | 0,00 | 6.782.383,22 | 100,00 | 44,49 |
| Subtotal | 87 | 5.913.551,49 | 868.831,73 | 0,00 | 6.782.383,22 | 100,00 | 0,00 | 6.782.383,22 | 100,00 | 44,49 |
| Total | 460 | 13.452.870,57 | 2.279.564,66 | 70.955,13 | 15.803.390,36 | | 21.098.676,16 | 36.902.066,52 | | |