

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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		
		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	27/03/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	10.088,61 171.506.370,00 10,09%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2.2550% 27/03/2023 56,874539 Bruto 46,068377 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2023 "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	2.4050% 27/03/2023 601,250000 Bruto 487,012500 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	2.6850% 27/03/2023 671,250000 Bruto 543,712500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf 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	4.6250% 27/03/2023 1.156,250000 Bruto 936,562500 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	6.1250% 27/03/2023 1.531,250000 Bruto 1.240,312500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		294.106.370,00	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
Serie A2	Amort. final	Años	Fecha	% TACP Anual equivalente							
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie B	Amort. final	Años	Fecha	2,42	2,24	2,07	1,90	1,86	1,71	1,68	1,53
				27/05/2025	23/03/2025	19/01/2025	19/11/2024	05/11/2024	08/09/2024	28/08/2024	04/07/2024
Serie C	Amort. final	Años	Fecha	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
				25/03/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/12/2024
Serie D	Amort. final	Años	Fecha	3,27	3,07	2,90	2,73	2,59	2,45	2,33	2,22
				02/04/2026	21/01/2026	17/11/2025	19/09/2025	27/07/2025	07/06/2025	23/04/2025	13/03/2025
Serie E	Amort. final	Años	Fecha	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00
				25/09/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027

* 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 fallidos 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	58,31%	171.506.370,00	43,38%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	58,31%	171.506.370,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	17,68%	52.000.000,00	24,23%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	8,50%	25.000.000,00	15,02%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	7,82%	23.000.000,00	6,55%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	7,68%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		294.106.370,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	6,55%	17.782.457,72		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.635.737,46	2,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	127.792,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.505,95		
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	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.601	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	273.141.220,36	1.998.118.778,92	
Medio	48.766,51	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	404.421,61	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,42%	3,27%	
Mínimo	0,02%	2,30%	
Máximo	5,28%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	137	325	
Mínimo	02/03/2023	01/12/2006	
Máximo	17/06/2051	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%	3,03	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,69	15,83	0,28	16,13
20,01 - 30%	19,74	25,35	1,10	25,87
30,01 - 40%	36,96	35,77	2,48	35,62
40,01 - 50%	28,11	44,52	4,96	45,64
50,01 - 60%	3,44	53,78	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,03	60,36	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	34,19		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	60,36		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,57%	0,55%	0,46%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,37%	6,62%	6,40%	5,37%	5,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,90%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	8,16%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,07%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,98%
Cataluña	14,32%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,21%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,30%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,21%	11,49%
Murcia	2,84%	2,62%
Navarra	1,07%	1,16%
País Vasco	0,96%	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	100	35.298,85	6.799,96	29.251,89	71.350,70	0,74	5.060.264,75	5.131.615,45	17,96	27,50
De > 1 a = 2 Meses	11	8.292,70	660,08	0,00	8.952,78	0,09	396.051,26	405.004,04	1,42	23,50
De > 2 a = 3 Meses	10	58.825,44	3.441,21	0,00	62.266,65	0,65	700.041,69	762.308,34	2,67	27,24
De > 3 a = 6 Meses	9	19.885,97	2.901,45	0,00	22.787,42	0,24	638.186,26	660.973,68	2,31	29,91
De > 6 a < 12 Meses	18	76.040,33	9.273,42	2.500,01	87.813,76	0,91	1.166.937,66	1.254.751,42	4,39	35,46
De = 12 a < 18 Meses	8	48.061,51	4.754,13	0,00	52.815,64	0,55	446.563,67	499.379,31	1,75	41,92
De = 18 a < 24 Meses	12	123.387,08	6.547,54	0,00	129.934,62	1,35	570.635,79	700.570,41	2,45	28,49
De ≥ 2 Años	202	7.705.172,86	1.438.903,93	39.203,23	9.183.280,02	95,47	9.982.466,52	19.165.746,54	67,06	52,24
Subtotal	370	8.074.964,74	1.473.281,72	70.955,13	9.619.201,59	100,00	18.961.147,60	28.580.349,19	100,00	41,26
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	28	2.373.039,68	474.056,69	0,00	2.847.096,37	100,00	0,00	2.847.096,37	100,00	58,09
Subtotal	28	2.373.039,68	474.056,69	0,00	2.847.096,37	100,00	0,00	2.847.096,37	100,00	58,09
Total	398	10.448.004,42	1.947.338,41	70.955,13	12.466.297,96		18.961.147,60	31.427.445,56		