

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

Depositarario 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	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	9.383,79 159.524.430,00 9,38%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1200% 26/06/2023 74,006824 Bruto 59,945527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "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	3,2700% 26/06/2023 826,583333 Bruto 669,532500 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	3,5500% 26/06/2023 897,361111 Bruto 726,862500 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	5,4900% 26/06/2023 1.387,750000 Bruto 1.124,077500 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	6,9900% 26/06/2023 1.766,916667 Bruto 1.431,202500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		282.124.430,00	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	Amort. final	Años Fecha	2,29 08/07/2025	2,11 04/05/2025	1,93 01/03/2025	1,76 28/12/2024	1,73 17/11/2024	1,56 18/10/2024	1,54 08/10/2024	1,38 12/08/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,20 08/06/2026	3,01 29/03/2026	2,83 24/01/2026	2,67 27/11/2025	2,53 04/10/2025	2,40 17/03/2025	2,27 03/07/2025	2,16 24/05/2025	
	Amort. final	Años Fecha	6,50 25/09/2029	6,25 25/06/2029	6,00 25/03/2029	5,75 25/12/2028	5,50 25/09/2028	5,25 25/06/2028	5,00 25/03/2028	4,75 25/12/2027	
Serie B	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	8,00 24/03/2031	7,68 26/11/2030	7,36 04/08/2030	7,06 16/04/2030	6,78 02/01/2030	6,50 24/09/2029	6,24 21/06/2029	5,99 22/03/2029	
	Amort. final	Años Fecha	9,51 25/09/2032	9,25 25/06/2032	9,00 25/03/2032	8,50 25/09/2031	8,25 25/06/2031	8,00 25/03/2031	7,75 25/12/2030	7,50 25/09/2030	
Serie C	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	10,29 06/07/2033	10,05 10/04/2033	9,80 10/01/2033	9,54 08/10/2032	9,27 01/07/2032	9,00 24/03/2032	8,73 15/12/2031	8,45 06/09/2031	
	Amort. final	Años Fecha	11,00 25/03/2034	11,00 25/03/2034	10,76 25/12/2033	10,51 25/09/2033	10,25 25/06/2033	10,00 25/03/2033	9,76 25/12/2032	9,51 25/09/2032	
Serie D	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	28,01 03/10/2035	28,01 26/07/2035	28,01 19/05/2035	28,01 12/03/2035	28,01 03/01/2035	28,01 26/10/2034	28,01 17/08/2034	28,01 06/06/2034	
	Amort. final	Años Fecha	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	
Serie E	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/03/2026	2,75 25/12/2025	2,50 25/09/2025	2,25 25/06/2025	2,25 25/06/2025	2,00 25/03/2025	2,00 25/03/2025	1,75 25/12/2024	
	Amort. final	Años Fecha	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	
	Amort. final	Años Fecha	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	28,01 25/03/2051	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	56,54%	159.524.430,00	45,87%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	8,13%	200.000.000,00
Serie A2	56,54%	159.524.430,00	84,05%	6,13%	1.700.000.000,00
Serie B	18,43%	52.000.000,00	25,84%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	8,86%	25.000.000,00	16,20%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	8,15%	23.000.000,00	7,34%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	8,01%	22.600.000,00	1,12%	1,13%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		282.124.430,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	7,34%	19.054.630,87	1,13%		22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.337.137,02	2,896%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	115.383,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.441,21		
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: 31/05/2023
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	5.456	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	261.058.766,42	1.998.118.778,92	
Medio	47.848,01	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	396.777,95	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,36%	3,27%	
Mínimo	0,46%	2,30%	
Máximo	5,78%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	134	325	
Mínimo	03/06/2023	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%	3,19	6,80	0,04	8,25
10,01 - 20%	9,01	16,02	0,28	16,13
20,01 - 30%	20,45	25,29	1,10	25,87
30,01 - 40%	37,76	35,59	2,48	35,62
40,01 - 50%	26,49	44,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	3,09	53,63	7,84	55,47
60,01 - 70%			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		33,65		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		59,78		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,85%	0,71%	0,64%	0,55%	0,50%
Tasa anual equivalente	9,75%	8,15%	7,39%	6,45%	5,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,78%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	8,12%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,06%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,98%
Cataluña	14,42%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,18%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,70%	1,44%
Islas Baleares	5,33%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,27%	11,49%
Murcia	2,85%	2,62%
Navarra	1,04%	1,16%
Pais Vasco	0,95%	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	79	22.106,12	6.713,31	29.251,89	58.071,32	0,62	3.958.825,76	4.016.897,08	15,11	27,39
De > 1 a = 2 Meses	11	9.242,78	2.502,30	0,00	11.745,08	0,13	632.884,89	644.629,97	2,42	28,40
De > 2 a = 3 Meses	6	6.173,77	2.942,09	0,00	9.115,86	0,10	322.515,07	331.630,93	1,25	33,48
De > 3 a = 6 Meses	15	73.216,43	9.120,48	0,00	82.336,91	0,88	853.223,95	935.560,86	3,52	29,85
De > 6 a < 12 Meses	17	73.746,09	15.873,10	2.500,01	92.119,20	0,98	1.127.492,72	1.219.611,92	4,59	35,40
De = 12 a < 18 Meses	9	55.490,21	8.894,48	0,00	64.384,69	0,69	543.687,40	608.072,09	2,29	38,07
De = 18 a < 24 Meses	10	99.825,18	7.433,57	0,00	107.258,75	1,15	413.149,40	520.408,15	1,96	25,04
De ≥ 2 Años	194	7.483.704,93	1.417.026,53	39.203,23	8.939.934,69	95,46	9.369.331,04	18.309.265,73	68,87	51,66
Subtotal	341	7.823.505,51	1.470.505,86	70.955,13	9.364.966,50	100,00	17.221.110,23	26.586.076,73	100,00	41,79
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	28	2.373.039,68	484.131,31	0,00	2.857.170,99	100,00	0,00	2.857.170,99	100,00	58,30
Subtotal	28	2.373.039,68	484.131,31	0,00	2.857.170,99	100,00	0,00	2.857.170,99	100,00	58,30
Total	369	10.196.545,19	1.954.637,17	70.955,13	12.222.137,49		17.221.110,23	29.443.247,72		