

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	25/09/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	8.753,70 148.812.900,00 8,75%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7300% 25/09/2023	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2023 "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	3,8800% 25/09/2023	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	4,1600% 25/09/2023	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	6,1000% 25/09/2023	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	7,6000% 25/09/2023	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		271.412.900,00	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						% TACP Anual equivalente					
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	2,00	3,00	4,00	5,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,01	1,97	1,79	1,61	1,59	1,42	1,40	1,38				
		Fecha	28/06/2025	13/06/2025	09/04/2025	03/02/2025	25/01/2025	23/11/2024	16/11/2024	09/11/2024					
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75					
	Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025						
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75					
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025					
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,52	7,21	6,92	6,63	6,36	6,11	5,86					
	Fecha	24/04/2031	31/12/2030	09/09/2030	24/05/2030	10/02/2030	03/11/2029	01/08/2029	05/05/2029						
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75					
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025					
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	9,88	9,64	9,38	9,13	8,87	8,60	8,33					
	Fecha	01/08/2033	10/05/2033	10/02/2033	10/11/2032	07/08/2032	04/05/2032	29/01/2032	23/10/2031						
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75					
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025					
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,10/2035	10/08/2035	05/06/2035	01/04/2035	26/01/2035	19/11/2034	12/09/2034	05/07/2034					
	Fecha	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051						
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75					
		Fecha	25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025	25/03/2025					
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76					
	Fecha	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	25/03/2051	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)				
	Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	54,83%	148.812.900,00	48,56%	93,94%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	54,83%	148.812.900,00	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	19,16%	52.000.000,00	27,66%	52.000.000,00
Serie C	9,21%	25.000.000,00	17,61%	25.000.000,00
Serie D	8,47%	23.000.000,00	8,37%	23.000.000,00
Serie E	8,33%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		271.412.900,00		2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	8,37%	20.821.549,47	1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.973.876,83	3,404%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	107.061,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.364,10		
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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	5.340	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	250.961.486,37	1.998.118.778,92	
Medio	46.996,53	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	390.259,43	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,16%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	6,31%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	132	325	
Mínimo	05/09/2023	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%	3,07	6,44	0,04	8,25
10,01 - 20%	9,61	16,02	0,28	16,13
20,01 - 30%	21,08	25,24	1,10	25,87
30,01 - 40%	39,29	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	24,34	44,04	4,96	45,64
50,01 - 60%	2,61	53,59	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	33,12		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	59,20		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,53%	0,62%	0,58%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,51%	6,13%	7,15%	6,77%	5,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,77%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	8,15%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,10%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,88%
Cataluña	14,38%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,97%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,38%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,88%	2,62%
Navarra	1,05%	1,16%
País 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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	82	22.484,30	12.030,01	28.851,89	63.366,20	0,69	4.099.183,14	4.162.549,34	14,61	28,18
De > 1 a = 2 Meses	33	10.519,75	3.622,65	0,00	14.142,40	0,15	1.823.594,81	1.837.737,21	6,45	31,94
De > 2 a = 3 Meses	25	17.192,98	4.377,76	400,00	21.970,74	0,24	1.036.384,35	1.058.355,09	3,71	28,45
De > 3 a = 6 Meses	23	29.307,50	11.327,42	0,00	40.634,92	0,44	1.190.748,25	1.231.383,17	4,32	31,85
De > 6 a < 12 Meses	19	78.649,79	25.564,95	2.500,01	106.714,75	1,16	1.192.048,70	1.298.763,45	4,56	30,96
De = 12 a < 18 Meses	10	51.743,20	14.254,89	726,00	66.724,09	0,72	572.899,80	639.623,89	2,24	34,71
De = 18 a < 24 Meses	6	52.873,05	7.847,13	0,00	60.720,18	0,66	219.036,15	279.756,33	0,98	24,01
De ≥ 2 Años	187	7.400.495,23	1.428.587,57	34.699,30	8.863.782,10	95,95	9.128.883,86	17.992.665,96	63,13	52,34
Subtotal	385	7.663.265,80	1.507.612,38	67.177,20	9.238.055,38	100,00	19.262.779,06	28.500.834,44	100,00	40,89
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	28	2.162.339,69	495.792,68	0,00	2.658.132,37	100,00	0,00	2.658.132,37	100,00	54,23
Subtotal	28	2.162.339,69	495.792,68	0,00	2.658.132,37	100,00	0,00	2.658.132,37	100,00	54,23
Total	413	9.825.605,49	2.003.405,06	67.177,20	11.896.187,75		19.262.779,06	31.158.966,81		