

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

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	27/12/2023	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	8.197,56 139.358.520,00 8,20%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0850% 27/12/2023 86,508168 Bruto 70,071616 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2023 "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	4,2350% 27/12/2023 1.094,041667 Bruto 886,173750 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	4,5150% 27/12/2023 1.166,375000 Bruto 944,763750 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	6,4550% 27/12/2023 1.667,541667 Bruto 1.350,708750 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	7,9550% 27/12/2023 2.055,041667 Bruto 1.664,583750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		261.958.520,00	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
Serie A2			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie B			2,84	2,81	2,63	2,45	2,43	2,41	2,23	2,22
			29/07/2025	17/07/2025	12/05/2025	07/03/2025	27/02/2025	20/02/2025	19/12/2024	14/12/2024
Serie C			3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
			25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025
Serie D			4,06	3,87	3,70	3,54	3,40	3,28	3,16	3,05
			15/10/2026	08/08/2026	07/08/2026	11/04/2026	19/02/2026	03/01/2026	21/11/2025	13/10/2025
Serie E			7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50
			25/12/2029	25/09/2029	25/03/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/06/2028	25/03/2028
Serie A			3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
			25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025
Serie B			8,60	8,30	8,00	7,71	7,44	7,17	6,92	6,68
			01/05/2031	10/01/2031	23/09/2030	10/06/2030	02/03/2030	26/11/2029	27/08/2029	31/05/2029
Serie C			10,01	9,75	9,50	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25
			25/09/2032	25/06/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/09/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030
Serie D			3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
			25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025
Serie E			10,88	10,66	10,42	10,18	9,93	9,67	9,41	9,16
			11/08/2033	22/05/2033	24/02/2033	26/11/2032	26/08/2032	26/05/2032	22/02/2032	20/11/2031
Serie A			11,75	11,50	11,25	11,01	11,01	10,75	10,50	10,25
			25/06/2034	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032
Serie B			3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
			25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025
Serie C			28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51
			28/10/2035	22/08/2035	18/06/2035	16/04/2035	09/02/2035	05/12/2034	29/09/2034	24/07/2034
Serie D			28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51
			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			3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
			25/12/2025	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/03/2025
Serie A			28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51
			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 B			28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51
			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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	53,20%	139.358.520,00	50,87%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	53,20%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	19,85%	52.000.000,00	29,15%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	9,54%	25.000.000,00	18,70%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	8,78%	23.000.000,00	9,09%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	8,63%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		261.958.520,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	9,09%	21.766.504,47		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.401.267,35	3.899%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	39.537,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.183,41		
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: 31/10/2023
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	5.283	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	244.665.982,97	1.998.118.778,92
Medio	46.311,94	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	385.877,14	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,41%	3,27%
Mínimo	0,61%	2,30%
Máximo	6,40%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	130	325
Mínimo	01/11/2023	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%	2,96	6,21	0,04	8,25
10,01 - 20%	9,99	15,96	0,28	16,13
20,01 - 30%	21,40	25,15	1,10	25,87
30,01 - 40%	40,39	35,41	2,48	35,62
40,01 - 50%	22,91	43,97	4,96	45,64
50,01 - 60%	2,34	53,62	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		32,79		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,84		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,45%	0,58%	0,58%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,32%	5,28%	6,75%	6,78%	5,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,85%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	8,23%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,11%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,98%
Cataluña	14,40%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,89%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,37%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,17%	11,49%
Murcia	2,90%	2,62%
Navarra	1,05%	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	69	18.691,04	10.721,45	28.851,89	58.264,38	0,62	3.444.568,07	3.502.832,45	13,60	27,73
De > 1 a = 2 Meses	8	5.841,60	2.532,50	0,00	8.374,10	0,09	447.509,95	455.884,05	1,77	26,31
De > 2 a = 3 Meses	10	10.604,45	5.012,38	0,00	15.616,83	0,17	613.136,72	628.753,55	2,44	30,13
De > 3 a = 6 Meses	14	22.605,83	9.941,06	400,00	32.946,89	0,35	658.445,09	691.391,98	2,68	30,52
De > 6 a < 12 Meses	21	85.359,98	32.193,24	2.500,01	120.053,23	1,28	1.236.208,52	1.356.261,75	5,26	32,26
De = 12 a < 18 Meses	13	75.252,66	24.868,17	726,00	100.846,83	1,07	798.631,71	899.478,54	3,49	31,12
De = 18 a < 24 Meses	2	22.447,36	3.749,15	0,00	26.196,51	0,28	95.272,90	121.469,41	0,47	29,39
De ≥ 2 Años	189	7.494.207,43	1.491.380,63	34.699,30	9.020.287,36	96,14	9.088.313,10	18.108.600,46	70,28	52,64
Subtotal	326	7.735.010,35	1.580.398,58	67.177,20	9.382.586,13	100,00	16.382.086,06	25.764.672,19	100,00	42,50
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	28	2.162.339,69	503.397,08	0,00	2.665.736,77	100,00	0,00	2.665.736,77	100,00	54,39
Subtotal	28	2.162.339,69	503.397,08	0,00	2.665.736,77	100,00	0,00	2.665.736,77	100,00	54,39
Total	354	9.897.350,04	2.083.795,66	67.177,20	12.048.322,90		16.382.086,06	28.430.408,96		