

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 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	25/06/2024	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	4,0560% 25/06/2024 84,970442 Bruto 68,826058 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	65.265,00 33.937.800,00 65,27%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2060% 25/06/2024 701,511730 Bruto 568,224501 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,4860% 25/06/2024 1.146,422222 Bruto 928,602000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa1 (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	6,4260% 25/06/2024 1.642,200000 Bruto 1.330,182000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf B1 (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	7,9260% 25/06/2024 2.025,533333 Bruto 1.640,682000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		243.896.320,00	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
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,72	1,49	1,48	1,24	1,24	1,23	1,22	0,99
	Amort. final	Años	Fecha	14/12/2025	18/09/2025	15/09/2025	21/06/2025	19/06/2025	17/06/2025	14/06/2025	21/03/2025
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
	Amort. final	Años	Fecha	02/05/2028	10/03/2028	21/01/2028	11/08/2027	27/06/2027	17/03/2027	09/04/2027	04/03/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,86	0,83	0,74	0,72	0,70	0,69	0,60
	Amort. final	Años	Fecha	09/03/2025	01/02/2025	23/01/2025	18/12/2024	11/12/2024	06/12/2024	30/11/2024	30/10/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
	Amort. final	Años	Fecha	24/04/2028	08/11/2027	02/06/2027	01/05/2028	25/12/2027	25/08/2027	03/05/2027	16/01/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,11	3,96	3,83	3,38	3,26	3,15	3,04	2,94
	Amort. final	Años	Fecha	02/05/2028	10/03/2028	21/01/2028	11/08/2027	27/06/2027	17/03/2027	09/04/2027	04/03/2027
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/12/2031	25/09/2031	25/06/2031	25/09/2030	25/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	25/03/2030
	Amort. final	Años	Fecha	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Amort. final	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
	Amort. final	Años	Fecha	08/11/2035	04/09/2035	04/07/2035	02/05/2035	27/02/2035	26/12/2034	24/10/2034	21/08/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Amort. final	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/12/2025	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
	Amort. final	Años	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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	57,14%	139.358.520,00	47,24%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	57,14%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	13,91%	33.937.800,00	31,90%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	10,25%	25.000.000,00	20,61%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	9,43%	23.000.000,00	10,21%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	9,27%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		243.896.320,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	10,21%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.853.837,78	3,899%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.855,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.278,28		
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: 30/04/2024
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	5.057	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	225.263.341,01	1.998.118.778,92
Medio	44.544,86	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	372.552,41	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,83%	3,27%
Mínimo	0,61%	2,30%
Máximo	5,91%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	125	325
Mínimo	02/05/2024	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%	2,92	6,13	0,04	8,25
10,01 - 20%	11,03	15,98	0,28	16,13
20,01 - 30%	22,57	25,09	1,10	25,87
30,01 - 40%	42,06	35,05	2,48	35,62
40,01 - 50%	19,49	43,50	4,96	45,64
50,01 - 60%	1,92	53,21	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	31,85		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	57,75		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,61%	0,59%	0,59%	0,50%
Tasa anual equivalente	8,82%	7,07%	6,85%	6,84%	5,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,93%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	8,41%	6,29%
Cantabria	0,10%	0,06%
Castilla y León	3,12%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,98%
Cataluña	14,59%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,38%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	12,08%	11,49%
Murcia	2,96%	2,62%
Navarra	1,06%	1,16%
País Vasco	0,99%	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	82	20.015,16	11.433,23	33.338,60	64.786,99	0,68	3.496.122,36	3.560.909,35	14,20	25,08
De > 1 a = 2 Meses	14	11.187,60	5.191,62	0,00	16.379,22	0,17	854.153,89	870.533,11	3,47	23,12
De > 2 a = 3 Meses	12	12.054,07	5.903,02	0,00	17.957,09	0,19	598.515,75	616.472,84	2,46	29,85
De > 3 a = 6 Meses	11	17.304,35	8.772,41	0,00	26.076,76	0,27	508.276,82	534.353,58	2,13	27,18
De > 6 a < 12 Meses	14	52.509,02	19.644,98	0,00	72.154,00	0,76	614.961,55	687.115,55	2,74	30,67
De > 12 a < 18 Meses	14	92.926,25	50.627,92	2.529,20	146.083,37	1,54	997.751,37	1.143.834,74	4,56	35,46
De = 18 a < 24 Meses	6	43.539,60	21.201,80	1.558,01	66.299,41	0,70	337.850,66	404.150,07	1,61	34,26
De ≥ 2 Años	179	7.418.107,97	1.628.321,35	47.491,56	9.093.920,88	95,69	8.164.801,18	17.258.722,06	68,83	53,42
Subtotal	332	7.667.644,02	1.751.096,33	84.917,37	9.503.657,72	100,00	15.572.433,58	25.076.091,30	100,00	41,14
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	27	2.106.516,44	511.506,07	0,00	2.618.022,51	100,00	0,00	2.618.022,51	100,00	55,01
Subtotal	27	2.106.516,44	511.506,07	0,00	2.618.022,51	100,00	0,00	2.618.022,51	100,00	55,01
Total	359	9.774.160,46	2.262.602,40	84.917,37	12.121.680,23		15.572.433,58	27.694.113,81		