

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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		
		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	25/09/2024	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	3,8160% 25/09/2024 79,942605 Bruto 64,753510 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	45.673,44 23.750.188,80 45,67%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9660% 25/09/2024 462,915539 Bruto 374,961587 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	4,2460% 25/09/2024 1.085,088889 Bruto 878,922000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Aa3 (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	6,1860% 25/09/2024 1.580,866667 Bruto 1.280,502000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf Baa3 (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	7,6860% 25/09/2024 1.964,200000 Bruto 1.591,002000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		233.708.708,80	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	1,23 16/09/2025	1,22 14/09/2025	0,99 20/06/2025	0,98 18/06/2025	0,98 17/06/2025	0,97 15/06/2025	0,97 13/06/2025	0,74 21/03/2025
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,25 25/09/2025	1,25 25/09/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	0,75 25/03/2025
Serie B	Amort. final	Años Fecha	2,36 02/11/2026	2,23 16/09/2026	2,14 14/08/2026	2,05 13/07/2026	2,00 24/06/2026	1,92 26/05/2026	1,84 29/04/2026	1,80 13/04/2026
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,23 25/03/2032	2,23 25/09/2031	2,14 25/06/2031	2,05 25/03/2031	2,00 25/03/2031	1,92 25/12/2030	1,84 25/09/2030	1,80 25/09/2030
Serie C	Amort. final	Años Fecha	8,63 09/02/2033	8,47 12/12/2032	8,27 29/09/2032	8,07 18/07/2032	7,83 21/04/2032	7,63 07/02/2032	7,43 29/11/2031	7,27 29/09/2031
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,51 25/12/2033	9,26 25/09/2033	9,01 25/06/2033	9,01 25/06/2033	8,75 25/03/2033	8,51 25/12/2032	8,51 25/12/2032	8,26 25/09/2032
Serie D	Amort. final	Años Fecha	1,25 25/09/2025	1,25 25/09/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	0,75 25/03/2025
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,25 25/09/2025	1,25 25/09/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	1,00 25/06/2025	0,75 25/03/2025
Serie E	Amort. final	Años Fecha	10,18 28/08/2034	10,09 24/07/2034	9,99 20/06/2034	9,79 15/05/2034	9,70 08/04/2034	9,59 03/03/2034	9,56 25/01/2034	9,56 14/01/2034
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,01 25/06/2035	11,26 25/09/2035

* 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	59,63%	139.358.520,00	44,69%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	59,63%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	10,16%	23.750.188,80	33,44%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	10,70%	25.000.000,00	21,60%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	9,84%	23.000.000,00	10,71%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	9,67%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		233.708.708,80			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	10,71%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.858.019,70	3,664%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	142.349,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.454,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	4.889	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	212.113.721,24	1.998.118.778,92
Medio	43.385,91	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	363.589,58	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,72%	3,27%
Mínimo	0,61%	2,30%
Máximo	5,91%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	122	325
Mínimo	02/04/2023	01/12/2006
Máximo	25/03/2041	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%	2,74	6,17	0,04	8,25
10,01 - 20%	12,00	15,91	0,28	16,13
20,01 - 30%	23,38	25,07	1,10	25,87
30,01 - 40%	42,85	34,81	2,48	35,62
40,01 - 50%	17,22	43,15	4,96	45,64
50,01 - 60%	1,82	52,75	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	31,24		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	57,01		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,66%	0,69%	0,62%	0,51%
Tasa anual equivalente	8,54%	7,63%	7,98%	7,15%	5,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,96%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,42%	0,35%
Canarias	8,39%	6,29%
Cantabria	0,11%	0,06%
Castilla y León	3,03%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,72%	3,98%
Cataluña	14,57%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,79%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,59%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	11,91%	11,49%
Murcia	2,97%	2,62%
Navarra	0,96%	1,16%
País Vasco	0,73%	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	72	18.237,97	10.213,48	40.011,90	68.463,35	0,73	2.899.653,09	2.968.116,44	12,68	22,95
De > 1 a = 2 Meses	15	9.638,79	4.101,49	0,00	13.740,28	0,15	816.086,95	829.827,23	3,55	25,39
De > 2 a = 3 Meses	8	6.749,43	3.465,80	0,00	10.215,23	0,11	331.538,53	341.753,76	1,46	27,62
De > 3 a = 6 Meses	12	22.516,00	12.248,97	0,00	34.764,97	0,37	721.635,75	756.400,72	3,23	31,25
De > 6 a < 12 Meses	15	51.795,84	21.125,28	0,00	72.921,12	0,78	595.984,76	668.905,88	2,86	26,95
De > 12 a < 18 Meses	10	64.467,42	40.408,97	0,00	104.876,39	1,12	702.302,99	807.179,38	3,45	39,39
De = 18 a < 24 Meses	8	45.029,51	24.076,15	2.529,20	71.634,86	0,77	288.506,36	360.141,22	1,54	27,47
De ≥ 2 Años	175	7.216.523,42	1.700.734,68	47.176,26	8.964.434,36	95,97	7.703.890,73	16.668.325,09	71,23	53,41
Subtotal	315	7.434.958,38	1.816.374,82	89.717,36	9.341.050,56	100,00	14.059.599,16	23.400.649,72	100,00	41,12
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	25	1.885.124,27	484.990,12	0,00	2.370.114,39	100,00	0,00	2.370.114,39	100,00	53,24
Subtotal	25	1.885.124,27	484.990,12	0,00	2.370.114,39	100,00	0,00	2.370.114,39	100,00	53,24
Total	340	9.320.082,65	2.301.364,94	89.717,36	11.711.164,95		14.059.599,16	25.770.764,11		