

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	27/12/2024	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	3,5610% 27/12/2024 75,411404 Bruto 61,083237 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	28.269,44 14.700.108,80 28,27%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7110% 27/12/2024 271,012054 Bruto 219,519764 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	3,9910% 27/12/2024 1.031,008333 Bruto 835,116750 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	5,9310% 27/12/2024 1.532,175000 Bruto 1.241,061750 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	7,4310% 27/12/2024 1.919,675000 Bruto 1.554,936750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		224.658.628,80	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
Serie A2	Amort. final	Años	1,23	1,22	0,99	0,98	0,98	0,97	0,97	0,74
		Fecha	16/09/2025	14/09/2025	20/06/2025	18/06/2025	17/06/2025	15/06/2025	13/06/2025	21/03/2025
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie B	Amort. final	Años	0,77	0,76	0,64	0,63	0,62	0,62	0,61	0,50
		Fecha	03/04/2025	27/03/2025	13/02/2025	10/02/2025	07/02/2025	04/02/2025	02/02/2025	24/12/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie C	Amort. final	Años	8,63	8,47	8,27	8,07	7,83	7,63	7,43	7,27
		Fecha	09/02/2033	12/12/2032	29/09/2032	18/07/2032	21/04/2032	07/02/2032	29/11/2031	29/09/2031
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,51	9,26	9,01	8,75	8,51	8,26	8,01	7,75
		Fecha	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/12/2032	25/09/2032
Serie D	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Serie E	Amort. final	Años	10,18	10,09	9,99	9,89	9,79	9,70	9,59	9,56
		Fecha	28/08/2034	24/07/2034	20/06/2034	15/05/2034	08/04/2034	03/03/2034	25/01/2034	14/01/2034
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,26
		Fecha	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/06/2035	25/09/2035
Serie E	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
		Fecha	25/09/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/06/2025	25/03/2025
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040

* 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	62,03%	139.358.520,00	42,22%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	62,03%	139.358.520,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	6,54%	14.700.108,80	34,94%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	11,13%	25.000.000,00	22,57%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	10,24%	23.000.000,00	11,18%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	10,06%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		224.658.628,80			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	11,18%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.339.995,75	3,614%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	243.449,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.572,31		
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: 30/09/2024
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	4.854	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	208.980.550,93	1.998.118.778,92	
Medio	43.053,27	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	361.329,37	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,70%	3,27%	
Mínimo	0,61%	2,30%	
Máximo	5,91%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	121	325	
Mínimo	01/10/2024	01/12/2006	
Máximo	05/10/2040	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%	2,72	6,25	0,04	8,25
10,01 - 20%	12,30	15,95	0,28	16,13
20,01 - 30%	23,73	25,14	1,10	25,87
30,01 - 40%	42,64	34,76	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,78	43,01	4,96	45,64
50,01 - 60%	1,84	52,57	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	31,10		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	56,81		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,65%	0,71%	0,62%	0,51%
Tasa anual equivalente	7,44%	7,48%	8,15%	7,21%	5,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,84%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,42%	0,35%
Canarias	8,44%	6,29%
Cantabria	0,11%	0,06%
Castilla y León	3,05%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,74%	3,98%
Cataluña	14,56%	14,12%
Comunidad Valenciana	32,78%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,60%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,42%	0,60%
Madrid	11,95%	11,49%
Murcia	2,91%	2,62%
Navarra	0,96%	1,16%
País Vasco	0,71%	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	20.570,35	11.391,99	40.011,90	71.974,24	0,76	3.281.311,90	3.353.286,14	14,08	23,19
De > 1 a = 2 Meses	12	9.613,12	4.545,82	0,00	14.158,94	0,15	675.317,00	689.475,94	2,90	24,15
De > 2 a = 3 Meses	12	10.818,33	5.250,38	0,00	16.068,71	0,17	544.622,21	560.690,92	2,35	29,06
De > 3 a = 6 Meses	13	23.566,59	13.571,31	0,00	37.137,90	0,39	696.351,68	733.489,58	3,08	30,79
De > 6 a < 12 Meses	16	62.618,85	24.112,61	0,00	86.731,46	0,92	638.486,72	725.218,18	3,05	25,76
De = 12 a < 18 Meses	7	50.962,26	33.272,39	0,00	84.234,65	0,89	573.611,74	657.846,39	2,76	39,66
De = 18 a < 24 Meses	10	58.030,37	32.875,94	2.529,20	93.435,51	0,99	385.039,41	478.474,92	2,01	30,31
De ≥ 2 Años	173	7.275.922,05	1.720.288,51	47.176,26	9.043.386,82	95,73	7.567.184,49	16.610.571,31	69,77	53,83
Subtotal	322	7.512.101,92	1.845.308,95	89.717,36	9.447.128,23	100,00	14.361.925,15	23.809.053,38	100,00	40,68
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	25	1.734.412,89	457.462,58	0,00	2.191.875,47	100,00	0,00	2.191.875,47	100,00	49,24
Subtotal	25	1.734.412,89	457.462,58	0,00	2.191.875,47	100,00	0,00	2.191.875,47	100,00	49,24
Total	347	9.246.514,81	2.302.771,53	89.717,36	11.639.003,70		14.361.925,15	26.000.928,85		