

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (Caja Madrid)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	25/06/2009	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	66.605,24 1.132.289.080,00 66,61%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6900% 25/06/2009 287,660631 Bruto 235,881717 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	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	1,8400% 25/06/2009 470,222222 Bruto 385,582222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ A3	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	2,1200% 25/06/2009 541,777778 Bruto 444,257778 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB Ba2	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+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0600% 25/06/2009 1.037,555556 Bruto 850,795556 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB- B3	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	5,5600% 25/06/2009 1.420,888889 Bruto 1.165,128889 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- C	CCC- Caa3
Total		1.254.889.080,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie A2		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,07	5,31	4,70	4,21	3,82	3,16
		Amort. final	Fecha	05/03/2016	23/05/2015	19/08/2014	01/09/2014	14/07/2013	20/02/2013	17/10/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	9,91	8,91	8,16	7,41
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/03/2019	25/03/2018	25/06/2017	25/09/2016
		Vida media	Años	7,73	6,79	6,02	5,39	4,86	4,41	3,70
		Amort. final	Fecha	18/01/2017	02/11/2016	05/08/2015	18/09/2014	03/08/2014	25/09/2013	05/08/2013
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
Serie B		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	7,39	6,47	5,72	5,12	4,64	4,23
		Amort. final	Fecha	11/10/2017	17/09/2016	16/10/2015	16/01/2015	06/10/2014	19/12/2013	20/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	9,91	8,91	8,16	7,41
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/03/2019	25/03/2018	25/06/2017	25/09/2016
		Vida media	Años	9,43	8,30	7,36	6,58	5,93	5,38	4,92
		Amort. final	Fecha	10/02/2018	14/08/2017	09/07/2016	28/11/2015	04/02/2015	15/09/2014	30/03/2014
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
Serie C		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	7,39	6,47	5,72	5,12	4,64	4,23
		Amort. final	Fecha	11/10/2017	17/09/2016	16/10/2015	16/01/2015	06/10/2014	19/12/2013	20/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	9,91	8,91	8,16	7,41
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/03/2019	25/03/2018	25/06/2017	25/09/2016
		Vida media	Años	9,43	8,30	7,36	6,58	5,93	5,38	4,92
		Amort. final	Fecha	10/02/2018	14/08/2017	09/07/2016	28/11/2015	04/02/2015	15/09/2014	30/03/2014
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
Serie D		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	7,39	6,47	5,72	5,12	4,64	4,23
		Amort. final	Fecha	11/10/2017	17/09/2016	16/10/2015	16/01/2015	06/10/2014	19/12/2013	20/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	9,91	8,91	8,16	7,41
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/03/2019	25/03/2018	25/06/2017	25/09/2016
		Vida media	Años	9,43	8,30	7,36	6,58	5,93	5,38	4,92
		Amort. final	Fecha	10/02/2018	14/08/2017	09/07/2016	28/11/2015	04/02/2015	15/09/2014	30/03/2014
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040
Serie E		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	8,63	7,64	6,84	6,22	5,76	5,33
		Amort. final	Fecha	28/02/2019	13/12/2017	17/12/2016	29/02/2016	18/07/2015	02/01/2015	26/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	9,91	8,91	8,16	7,41
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/03/2019	25/03/2018	25/06/2017	25/09/2016
		Vida media	Años	19,01	18,72	18,53	18,40	18,31	18,25	18,21
		Amort. final	Fecha	27/04/2028	15/01/2028	11/05/2027	19/09/2027	17/08/2027	26/07/2027	07/12/2027
		Vida media	Años	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68	31,68
		Amort. final	Fecha	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	90,23%	1.132.289.080,00	9,61%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	
Serie A2	90,23%	1.132.289.080,00		84,05%	
Serie B	4,14%	52.000.000,00	5,39%	2,57%	3,53%
Serie C	1,99%	25.000.000,00	3,36%	1,24%	2,28%
Serie D	1,83%	23.000.000,00	1,49%	1,14%	1,13%
Serie E	1,80%	22.600.000,00			
Emisión de Bonos		1.254.889.080,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,49%	18.419.768,01		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		35.148.375,86	1,614%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		497.948,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		248.662,10	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.751.928,62	3,560%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (Caja Madrid)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.053	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.233.148.200,98	2.000.095.452,91	
Medio	111.566,83	126.917,66	
Mínimo	13,51	1,62	
Máximo	883.047,68	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,33%	3,27%	
Mínimo	2,61%	2,30%	
Máximo	7,38%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	285	325	
Mínimo	01/05/2009	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,92%	99,91%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,93%	0,94%	0,78%	1,05%
Tasa anual equivalente	4,83%	10,65%	10,67%	8,94%	11,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	7,15	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,77	15,77	0,27	16,15
20,01 - 30%	2,28	25,64	1,10	25,87
30,01 - 40%	4,27	35,38	2,48	35,63
40,01 - 50%	7,71	45,38	4,95	45,64
50,01 - 60%	10,93	55,56	7,83	55,47
60,01 - 70%	18,82	65,38	15,15	65,84
70,01 - 80%	31,39	74,54	35,23	76,52
80,01 - 90%	13,40	84,81	16,20	84,75
90,01 - 100%	10,27	92,45	16,74	96,18
Medio ponderado	68,37		74,60	
Mínimo	0,01		0,00	
Máximo	95,76		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,63%
Aragón	0,89%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,63%	6,29%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	2,91%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,87%
Cataluña	14,02%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,38%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,59%	1,43%
Islas Baleares	4,97%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,99%	11,50%
Murcia	2,81%	2,62%
Navarra	1,26%	1,16%
País Vasco	1,05%	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	622	105.630,37	190.901,69	0,00	296.532,06	4,04	74.967.230,16	75.263.762,22	33,87	67,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	271	99.134,58	244.572,84	0,00	343.707,42	4,69	33.049.241,06	33.392.948,48	15,03	68,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	182	100.991,40	302.314,44	0,00	403.305,84	5,50	23.097.445,21	23.500.751,05	10,58	71,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	216	172.576,72	574.170,00	0,00	746.746,72	10,18	25.179.207,57	25.925.954,29	11,67	73,74
De > 6 a < 12 Meses	251	381.528,64	1.318.512,57	0,00	1.700.041,21	23,17	29.590.019,17	31.290.060,38	14,08	77,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	124	288.049,69	1.092.671,05	0,00	1.380.720,74	18,82	14.243.473,86	15.624.194,60	7,03	79,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	68	188.053,38	882.370,86	0,00	1.070.424,24	14,59	7.814.075,58	8.884.499,82	4,00	74,64
De ≥ 2 Años	62	285.368,09	1.109.412,32	0,00	1.394.780,41	19,01	6.922.914,49	8.317.694,90	3,74	71,97
Subtotal	1.796	1.621.332,87	5.714.925,77	0,00	7.336.258,64	100,00	214.863.607,10	222.199.865,74	100,00	71,12
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.796	1.621.332,87	5.714.925,77	0,00	7.336.258,64		214.863.607,10	222.199.865,74		71,12