

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

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

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

Audítores 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+4,500% 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)												
			% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,32	9,46	7,98	6,82	5,94	5,20	4,61	4,13	
		Fecha	21/09/2020	11/11/2018	21/05/2017	25/03/2016	05/08/2015	08/12/2014	01/07/2014	16/07/2013		
		Amort. final	Años	20,58	18,33	16,08	14,08	12,58	11,08	9,82	8,82	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,79	10,05	8,66	7,55	6,65	5,90	5,29	4,77	
		Fecha	03/12/2021	16/06/2019	26/01/2018	15/12/2016	20/01/2016	24/04/2015	09/11/2014	03/06/2014		
		Amort. final	Años	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,70	11,50	9,73	8,32	7,26	6,35	5,62	5,03	
		Fecha	02/09/2023	27/11/2020	17/02/2019	24/09/2017	30/08/2016	10/06/2015	01/11/2015	06/09/2014		
		Amort. final	Años	20,58	18,33	16,08	14,08	12,58	11,08	9,82	8,82	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,30	12,25	10,58	9,24	8,14	7,23	6,47	5,83	
		Fecha	13/09/2023	25/08/2021	27/12/2019	23/08/2018	18/07/2017	20/08/2016	17/11/2015	29/03/2015		
		Amort. final	Años	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,70	11,50	9,73	8,32	7,26	6,35	5,62	5,03	
		Fecha	02/09/2023	27/11/2020	17/02/2019	24/09/2017	30/08/2016	10/06/2015	01/11/2015	06/09/2014		
		Amort. final	Años	20,58	18,33	16,08	14,08	12,58	11,08	9,82	8,82	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,30	12,25	10,58	9,24	8,14	7,23	6,47	5,83	
		Fecha	13/09/2023	25/08/2021	27/12/2019	23/08/2018	18/07/2017	20/08/2016	17/11/2015	29/03/2015		
		Amort. final	Años	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,70	11,50	9,73	8,32	7,26	6,35	5,62	5,03	
		Fecha	02/09/2023	27/11/2020	17/02/2019	24/09/2017	30/08/2016	10/06/2015	01/11/2015	06/09/2014		
		Amort. final	Años	20,58	18,33	16,08	14,08	12,58	11,08	9,82	8,82	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,30	12,25	10,58	9,24	8,14	7,23	6,47	5,83	
		Fecha	13/09/2023	25/08/2021	27/12/2019	23/08/2018	18/07/2017	20/08/2016	17/11/2015	29/03/2015		
		Amort. final	Años	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,98	12,86	11,06	9,59	8,53	7,55	6,75	6,14	
		Fecha	21/05/2024	04/08/2022	17/06/2020	31/12/2018	12/07/2017	14/12/2016	29/02/2016	18/07/2015		
		Amort. final	Años	20,58	18,33	16,08	14,08	12,58	11,08	9,82	8,82	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,83	19,90	19,29	18,89	18,62	18,44	18,31	18,23	
		Fecha	24/03/2030	21/04/2029	09/09/2028	16/04/2028	01/09/2028	11/03/2027	18/09/2027	17/08/2027		
		Amort. final	Años	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	31,59	

* 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%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	90,23%	1.132.289.080,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	4,14%	52.000.000,00	5,39%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,99%	25.000.000,00	3,36%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,83%	23.000.000,00	1,49%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,80%	22.600.000,00		1,12%	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		52.098.098,22	1,614%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.174.200,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		339.753,94	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.751.928,62	3,560%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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	11.017	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.220.816.504,70	2.000.095.452,91	
Medio	110.812,06	126.917,66	
Mínimo	13,50	1,62	
Máximo	881.534,99	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,83%	3,27%	
Mínimo	2,31%	2,30%	
Máximo	7,38%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	284	325	
Mínimo	08/06/2009	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,15	7,08	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,83	15,81	0,27	16,15
20,01 - 30%	2,41	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	4,43	35,34	2,48	35,63
40,01 - 50%	7,75	45,33	4,95	45,64
50,01 - 60%	11,05	55,54	7,83	55,47
60,01 - 70%	18,92	65,36	15,15	65,84
70,01 - 80%	31,05	74,50	35,23	76,52
80,01 - 90%	13,45	84,86	16,20	84,75
90,01 - 100%	9,96	92,36	16,74	96,18
Medio ponderado	68,09		74,60	
Mínimo	0,01		0,00	
Máximo	95,60		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,79%	0,66%	0,98%	0,79%	1,04%
Tasa anual equivalente	9,12%	7,62%	11,12%	9,08%	11,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,63%
Aragón	0,90%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,62%	6,29%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	2,88%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,87%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,46%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,60%	1,43%
Islas Baleares	4,99%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	12,00%	11,50%
Murcia	2,80%	2,62%
Navarra	1,26%	1,16%
País Vasco	1,06%	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	568	109.953,42	162.763,15	0,00	272.716,57	3,66	68.791.427,23	69.064.143,80	33,12	65,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	240	94.770,54	227.418,12	0,00	322.188,66	4,33	30.738.745,17	31.060.933,83	14,90	69,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	171	94.825,29	257.970,61	0,00	352.795,90	4,74	20.608.761,35	20.961.557,25	10,05	69,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	181	142.032,20	467.893,70	0,00	609.925,90	8,19	21.415.104,94	22.025.030,84	10,56	72,96
De > 6 a < 12 Meses	273	416.412,34	1.453.635,50	0,00	1.870.047,84	25,11	32.647.933,76	34.517.981,60	16,55	76,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	146	299.758,40	1.261.253,88	0,00	1.561.012,28	20,96	14.867.646,48	16.428.658,76	7,88	72,45
De ≥ 18 a < 24 Meses	69	129.393,00	903.708,92	0,00	1.033.101,92	13,87	6.364.467,29	7.397.569,21	3,55	62,37
De ≥ 2 Años	71	160.027,67	1.266.102,39	0,00	1.426.130,06	19,15	5.649.760,37	7.075.890,43	3,39	53,99
Subtotal	1.719	1.447.172,86	6.000.746,27	0,00	7.447.919,13	100,00	201.083.846,59	208.531.765,72	100,00	68,71
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.719	1.447.172,86	6.000.746,27	0,00	7.447.919,13		201.083.846,59	208.531.765,72		68,71