

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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
Banco Cooperativo

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	25/03/2010	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	61.909,61 1.052.463.370,00 61,91%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8360% 25/03/2010 125,078049 Bruto 102,564000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2010 "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	0,9860% 25/03/2010 238,283333 Bruto 195,392333 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	1,2660% 25/03/2010 305,950000 Bruto 250,879000 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+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2060% 25/03/2010 774,783333 Bruto 635,322333 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	4,7060% 25/03/2010 1.137,283333 Bruto 932,572333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- C	CCC- Caa3
Total		1.175.063.370,00	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	10,41	8,77	7,48	6,46	5,65	4,99	4,46	4,00	
		Fecha	28/06/2020	11/06/2018	24/07/2017	16/07/2016	22/09/2015	26/01/2015	18/07/2014	30/01/2014		
	Amort. final	Años	18,92	16,67	14,67	12,92	11,41	10,16	9,16	8,16		
		Fecha	28/12/2028	28/09/2026	28/09/2024	28/12/2022	28/06/2021	28/03/2020	28/03/2019	28/03/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	9,45	8,22	7,23	6,41	5,73	5,16	4,68	
		Fecha	14/01/2021	07/11/2019	20/04/2018	22/04/2017	27/06/2016	22/10/2015	29/03/2015	10/04/2014		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	
		Fecha	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,92	10,05	8,58	7,41	6,47	5,73	5,12	4,59	
		Fecha	28/12/2021	17/02/2020	29/08/2018	28/06/2017	21/07/2016	22/10/2015	13/03/2015	09/01/2014		
	Amort. final	Años	18,92	16,67	14,67	12,92	11,41	10,16	9,16	8,16		
		Fecha	28/12/2028	28/09/2026	28/09/2024	28/12/2022	28/06/2021	28/03/2020	28/03/2019	28/03/2018		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,56	10,84	9,45	8,31	7,37	6,59	5,93	5,38	
		Fecha	20/08/2022	12/02/2020	07/11/2019	21/05/2018	06/11/2017	31/08/2016	01/03/2016	16/06/2015		
	Amort. final	Años	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68		
		Fecha	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,92	10,05	8,58	7,41	6,47	5,73	5,12	4,59	
		Fecha	28/12/2021	17/02/2020	29/08/2018	28/06/2017	21/07/2016	22/10/2015	13/03/2015	09/01/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,92	16,67	14,67	12,92	11,41	10,16	9,16	8,16	
		Fecha	28/12/2028	28/09/2026	28/09/2024	28/12/2022	28/06/2021	28/03/2020	28/03/2019	28/03/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,56	10,84	9,45	8,31	7,37	6,59	5,93	5,38	
		Fecha	20/08/2022	12/02/2020	07/11/2019	21/05/2018	06/11/2017	31/08/2016	01/03/2016	16/06/2015		
	Amort. final	Años	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68		
		Fecha	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,28	11,42	9,94	8,73	7,75	6,96	6,34	5,75	
		Fecha	05/09/2023	30/06/2021	01/06/2020	22/10/2018	28/10/2017	13/01/2017	06/02/2016	11/01/2015		
	Amort. final	Años	18,92	16,67	14,67	12,92	11,41	10,16	9,16	8,16		
		Fecha	28/12/2028	28/09/2026	28/09/2024	28/12/2022	28/06/2021	28/03/2020	28/03/2019	28/03/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	18,86	18,44	18,16	17,98	17,85	17,77	17,71	
		Fecha	08/04/2029	12/06/2028	07/05/2028	26/03/2028	18/01/2028	12/03/2027	11/02/2027	14/10/2027		
Amort. final	Años	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68	30,68		
	Fecha	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040	28/09/2040		

* 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	89,57%	1.052.463.370,00	9,78%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	89,57%	1.052.463.370,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	4,43%	52.000.000,00	5,27%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	2,13%	25.000.000,00	3,10%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,96%	23.000.000,00	1,10%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,92%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.175.063.370,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,10%	12.701.927,57		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.264.153,00	0,712%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		735.035,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		131.371,67	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.001.102,09	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2010
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
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

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

Préstamos 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	10.793	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.162.658.573,32	2.000.095.452,91	
Medio	107.723,39	126.917,66	
Mínimo	7,89	1,62	
Máximo	863.713,38	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,52%	3,27%	
Mínimo	1,66%	2,30%	
Máximo	5,25%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	277	325	
Mínimo	10/02/2010	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/VT)					
		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,18	6,90	0,04	8,25
10,01 - 20%		0,98	15,70	0,27	16,15
20,01 - 30%		2,65	25,68	1,10	25,87
30,01 - 40%		4,96	35,37	2,48	35,63
40,01 - 50%		8,16	45,35	4,95	45,64
50,01 - 60%		12,15	55,61	7,83	55,47
60,01 - 70%		19,88	65,41	15,15	65,84
70,01 - 80%		29,36	74,08	35,23	76,52
80,01 - 90%		13,90	84,79	16,20	84,75
90,01 - 100%		7,79	91,39	16,74	96,18
Medio ponderado		66,71		74,60	
Mínimo		0,01		0,00	
Máximo		94,87		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,38%	0,35%	0,54%	0,93%
Tasa anual equivalente	3,48%	4,47%	4,06%	6,28%	10,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,77%	10,63%
Aragón	0,90%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,70%	6,29%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	2,90%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,49%	3,87%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,25%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,62%	1,43%
Islas Baleares	4,95%	5,35%
La Rioja	0,59%	0,61%
Madrid	11,98%	11,50%
Murcia	2,82%	2,62%
Navarra	1,24%	1,16%
País Vasco	1,08%	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	514	117.741,37	63.669,86	0,00	181.411,23	2,18	56.340.998,51	56.522.409,74	31,59	63,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	216	121.972,58	93.422,91	0,00	215.395,49	2,58	26.636.955,49	26.852.350,98	15,01	65,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	99	93.736,79	83.899,26	0,00	177.636,05	2,13	13.243.127,66	13.420.763,71	7,50	67,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	111	130.664,91	153.140,42	0,00	283.805,33	3,40	12.700.019,62	12.983.824,95	7,26	63,91
De > 6 a < 12 Meses	135	254.278,72	441.531,75	0,00	695.810,47	8,35	13.997.764,63	14.693.575,10	8,21	69,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	206	666.170,98	1.598.892,83	0,00	2.265.063,81	27,17	24.774.775,25	27.039.839,06	15,11	78,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	128	435.827,19	1.245.238,47	0,00	1.681.065,66	20,17	12.318.201,65	13.999.267,31	7,82	73,65
De ≥ 24 Años	149	385.849,62	2.450.442,14	0,00	2.836.291,76	34,02	10.572.851,45	13.409.143,21	7,49	51,64
Subtotal	1.558	2.206.242,16	6.130.237,64	0,00	8.336.479,80	100,00	170.584.694,26	178.921.174,06	100,00	66,10
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	1.558	2.206.242,16	6.130.237,64	0,00	8.336.479,80		170.584.694,26	178.921.174,06		66,10