

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
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
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario 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 márgen 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	26/03/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	95 435,14 1.622.397.380,00 95,44%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8440% 26/03/2007 906,941343 Bruto 770,900142 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "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	3,9940% 26/03/2007 987,405556 Bruto 839,294723 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	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	4,2740% 26/03/2007 1.056,627778 Bruto 898,133611 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa1	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	6,2140% 26/03/2007 1.536,238889 Bruto 1.305,803056 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Ba2	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	7,7140% 26/03/2007 1.907,072222 Bruto 1.621,011389 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.744.997.380,00	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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	7,21	6,22	5,43	4,80	4,28	3,86	3,52
		Amort. final	Años	17/07/2015	14/04/2014	19/04/2013	06/07/2012	18/11/2011	13/05/2011	11/12/2010	09/08/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	7,70	6,72	5,94	5,29	4,76	4,31	3,93
		Amort. final	Años	28/12/2015	10/10/2014	20/10/2013	05/01/2013	15/05/2012	02/11/2011	22/05/2011	03/01/2011
		Vida media	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68
		Amort. final	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,04	11,18	9,68	8,46	7,47	6,67	6,02	5,48
		Amort. final	Años	12/02/2020	03/04/2018	01/10/2016	17/07/2015	21/07/2014	01/10/2013	04/02/2013	24/07/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	16,92	14,92	13,16	11,66	10,41	9,41	8,66
		Amort. final	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
		Vida media	Años	13,84	12,04	10,57	9,35	8,34	7,50	6,79	6,19
		Amort. final	Años	28/11/2020	12/02/2019	22/08/2017	05/06/2016	02/06/2015	31/07/2014	15/11/2013	07/04/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68
		Amort. final	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,04	11,18	9,68	8,46	7,47	6,67	6,02	5,48
		Amort. final	Años	12/02/2020	03/04/2018	01/10/2016	17/07/2015	21/07/2014	01/10/2013	04/02/2013	24/07/2012
		Vida media	Años	19,16	16,92	14,92	13,16	11,66	10,41	9,41	8,66
		Amort. final	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,84	12,04	10,57	9,35	8,34	7,50	6,79	6,19
		Amort. final	Años	28/11/2020	12/02/2019	22/08/2017	05/06/2016	02/06/2015	31/07/2014	15/11/2013	07/04/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68
		Amort. final	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
		Vida media	Años	13,04	11,18	9,68	8,46	7,47	6,67	6,02	5,48
		Amort. final	Años	12/02/2020	03/04/2018	01/10/2016	17/07/2015	21/07/2014	01/10/2013	04/02/2013	24/07/2012
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	16,92	14,92	13,16	11,66	10,41	9,41	8,66
		Amort. final	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,84	12,04	10,57	9,35	8,34	7,50	6,79	6,19
		Amort. final	Años	28/11/2020	12/02/2019	22/08/2017	05/06/2016	02/06/2015	31/07/2014	15/11/2013	07/04/2013
		Vida media	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68
		Amort. final	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
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
Bancaja

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	13.796	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.680.520.566,17	2.000.095.452,91
Medio	121.812,16	126.917,66
Mínimo	0,08	1,62
Máximo	962.751,46	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,42%	3,27%
Mínimo	3,02%	2,30%
Máximo	5,88%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	313	325
Mínimo	01/02/2007	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,09%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,91%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,25%	1,39%	1,23%	1,25%	1,25%
Tasa anual equivalente	14,05%	15,46%	13,81%	14,01%	14,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,61	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,44	16,02	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,51	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,14	35,59	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,78	45,42	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,78	55,36	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,33	65,55	15,15	65,84
70,01 - 80%	33,28	75,57	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,62	84,33	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,05	94,82	16,74	96,18
Medio ponderado		72,37		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		98,52		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,88%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	6,41%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,72%	3,87%
Cataluña	14,11%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,53%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,48%	1,43%
Islas Baleares	5,30%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,68%	11,50%
Murcia	2,65%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
País Vasco	1,03%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	849	131.265,85	174.866,52	0,00	306.132,37	32,28	104.149.826,39	104.455.958,76	68,00	70,91
De 1 a 2 Meses	229	85.102,84	151.274,03	0,00	236.376,87	24,92	28.405.449,41	28.641.826,28	18,65	74,30
De 2 a 3 Meses	83	56.425,09	103.131,96	0,00	159.557,05	16,82	11.702.950,21	11.862.507,26	7,72	76,72
De 3 a 6 Meses	47	42.668,22	86.716,19	0,00	129.384,41	13,64	5.687.109,14	5.816.493,55	3,79	72,38
De 6 a 12 Meses	23	34.310,33	68.372,33	0,00	102.682,66	10,83	2.572.270,06	2.674.952,72	1,74	71,61
De 12 a 18 Meses	2	8.905,52	5.399,34	0,00	14.304,86	1,51	134.492,76	148.797,62	0,10	70,94
Total	1.233	358.677,85	589.760,37	0,00	948.438,22		152.652.097,97	153.600.536,19		72,01