

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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

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 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	25/06/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	90.749,09 1.542.734.530,00 90,75%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0320% 25/06/2007 924,914725 Bruto 786,177516 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	4,1820% 25/06/2007 1.057,116667 Bruto 898,549167 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	4,4620% 25/06/2007 1.127,894444 Bruto 958,710277 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+4,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,4020% 25/06/2007 1.618,283333 Bruto 1.375,540833 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	7,9020% 25/06/2007 1.997,450000 Bruto 1.697,832500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.665.334.530,00	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		0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26
		% TACP Anual equivalente		10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,08	5,31	4,68	4,17	3,79	3,43	3,13	2,89
		Fecha		26/06/2013	17/09/2012	02/02/2012	08/01/2011	14/03/2011	11/01/2010	17/07/2010	21/04/2010
		Amort. final	Años	14,58	12,83	11,33	10,08	9,33	8,33	7,58	7,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,61	5,83	5,20	4,68	4,23	3,86	3,54	3,26
		Fecha		01/04/2014	29/03/2013	08/10/2012	31/01/2012	23/08/2011	04/08/2011	12/12/2010	09/02/2010
		Amort. final	Años	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,08	7,13	6,36	5,77	5,21	4,75	4,40
		Fecha		28/08/2016	26/06/2015	15/07/2014	10/05/2013	03/07/2013	08/12/2012	26/02/2012	21/10/2011
		Amort. final	Años	14,58	12,83	11,33	10,08	9,33	8,33	7,58	7,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,13	8,97	8,00	7,20	6,51	5,93	5,43	5,01
		Fecha		16/07/2017	15/05/2016	29/05/2015	08/08/2014	12/02/2013	05/03/2013	31/10/2012	31/05/2012
		Amort. final	Años	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,08	7,13	6,36	5,77	5,21	4,75	4,40
		Fecha		28/08/2016	26/06/2015	15/07/2014	10/05/2013	03/07/2013	08/12/2012	26/02/2012	21/10/2011
		Amort. final	Años	14,58	12,83	11,33	10,08	9,33	8,33	7,58	7,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,13	8,97	8,00	7,20	6,51	5,93	5,43	5,01
		Fecha		16/07/2017	15/05/2016	29/05/2015	08/08/2014	12/02/2013	05/03/2013	31/10/2012	31/05/2012
		Amort. final	Años	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,10
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,08	7,13	6,36	5,77	5,21	4,75	4,40
		Fecha		28/08/2016	26/06/2015	15/07/2014	10/05/2013	03/07/2013	08/12/2012	26/02/2012	21/10/2011
		Amort. final	Años	14,58	12,83	11,33	10,08	9,33	8,33	7,58	7,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,13	8,97	8,00	7,20	6,51	5,93	5,43	5,01
		Fecha		16/07/2017	15/05/2016	29/05/2015	08/08/2014	12/02/2013	05/03/2013	31/10/2012	31/05/2012
		Amort. final	Años	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,10
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,45	9,15	8,07	7,19	6,63	5,98	5,50	5,17
		Fecha		11/07/2017	21/07/2016	23/06/2015	08/05/2014	14/01/2014	22/05/2013	26/11/2012	30/07/2012
		Amort. final	Años	14,58	12,83	11,33	10,08	9,33	8,33	7,58	7,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,41	20,05	19,76	19,54	19,38	19,27	19,18	18,99
		Fecha		23/10/2027	06/11/2027	27/02/2027	12/10/2026	13/10/2026	31/08/2026	31/07/2026	21/05/2026
		Amort. final	Años	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,35	33,10

* 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	92,64%	1.542.734.530,00	7,46%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	
Serie A2	92,64%	1.542.734.530,00		84,05%	
Serie B	3,12%	52.000.000,00	4,30%	2,57%	3,53%
Serie C	1,50%	25.000.000,00	2,78%	1,24%	2,28%
Serie D	1,38%	23.000.000,00	1,38%	1,14%	1,13%
Serie E	1,36%	22.600.000,00		1,12%	
Emisión de Bonos		1.665.334.530,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,38%	22.600.000,00		1,13%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		98.557.626,66	3,892%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.961.698,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		504.403,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.754.132,70	5,902%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	13.081	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.573.584.466,05	2.000.095.452,91	
Medio	120.295,43	126.917,66	
Mínimo	1,48	1,62	
Máximo	957.140,42	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,74%	3,27%	
Mínimo	3,67%	2,30%	
Máximo	6,11%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	309	325	
Mínimo	05/06/2007	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08%	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	1,47%	1,52%	1,42%	1,32%	1,30%
Tasa anual equivalente	16,23%	16,82%	15,72%	14,79%	14,53%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08	7,82	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,54	16,22	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,63	25,84	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,39	35,58	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,93	45,39	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,21	55,32	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,96	65,48	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,87	75,36	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,14	84,33	16,20	84,75
90,01 - 100%	14,25	94,44	16,74	96,18
Medio ponderado	71,61		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	97,94		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,89%	10,63%
Aragón	0,87%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	6,51%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,66%	3,87%
Cataluña	14,02%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,50%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,50%	1,43%
Islas Baleares	5,24%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,79%	11,50%
Murcia	2,64%	2,62%
Navarra	1,22%	1,16%
País Vasco	1,04%	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	768	127.783,72	163.450,83	0,00	291.234,55	24,45	97.625.907,64	97.917.142,19	64,09	72,26
De 1 a 2 Meses	252	88.165,49	179.835,33	0,00	268.000,82	22,50	31.159.441,25	31.427.442,07	20,57	70,57
De 2 a 3 Meses	79	45.599,49	97.547,30	0,00	143.146,79	12,02	9.595.359,56	9.738.506,35	6,37	74,63
De 3 a 6 Meses	50	39.344,51	106.698,39	0,00	146.042,90	12,26	6.168.299,32	6.314.342,22	4,13	78,49
De 6 a 12 Meses	39	79.346,93	164.013,32	0,00	243.360,25	20,43	5.847.660,01	6.091.020,26	3,99	74,56
De 12 a 18 Meses	11	35.451,70	63.768,05	0,00	99.219,75	8,33	1.182.773,43	1.281.993,18	0,84	81,40
Total	1.199	415.691,84	775.313,22	0,00	1.191.005,06		151.579.441,21	152.770.446,27		72,45

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional