

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/08/2007
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 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	25/09/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	86.118,87 1.464.020.790,00 86,12%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4.2890% 25/09/2007 943,929797 Bruto 802,340327 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	4.4390% 25/09/2007 1.134,411111 Bruto 964,249444 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	4,7190% 25/09/2007 1.205,966667 Bruto 1.025,071667 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+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,6590% 25/09/2007 1.701,744444 Bruto 1.446,482777 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	8,1590% 25/09/2007 2.085,077778 Bruto 1.772,316111 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.586.620.790,00	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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,18	5,39	4,75	4,26	3,84	3,47	3,20
		Amort. final	Años	10/01/2013	17/12/2012	28/04/2012	11/02/2011	06/02/2011	17/01/2011	10/10/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	10,16	9,16	8,16	7,65
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/03/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	7,89	6,96	6,25	5,63	5,07	4,67
		Amort. final	Años	13/08/2016	19/06/2015	14/07/2014	27/10/2013	14/03/2013	23/08/2012	29/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	10,16	9,16	8,16	7,65
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/03/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	7,89	6,96	6,25	5,63	5,07	4,67
		Amort. final	Años	13/08/2016	19/06/2015	14/07/2014	27/10/2013	14/03/2013	23/08/2012	29/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	10,16	9,16	8,16	7,65
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/03/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	7,89	6,96	6,25	5,63	5,07	4,67
		Amort. final	Años	13/08/2016	19/06/2015	14/07/2014	27/10/2013	14/03/2013	23/08/2012	29/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	10,16	9,16	8,16	7,65
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/03/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	8,97	7,90	7,18	6,51	5,87	5,53
		Amort. final	Años	27/10/2017	15/07/2016	23/06/2015	10/02/2014	30/01/2014	13/06/2013	02/08/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,41	12,66	11,16	10,16	9,16	8,16	7,65
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/03/2015

* 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	92,27%	1.464.020.790,00	7,84%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	92,27%	1.464.020.790,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,28%	52.000.000,00	4,51%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,58%	25.000.000,00	2,92%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,45%	23.000.000,00	1,44%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,42%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.586.620.790,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,44%	22.600.000,00	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		88.841.131,74	4,153%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.891.228,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		453.424,12	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.503.857,19	6,159%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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	12.663	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.507.894.814,48	2.000.095.452,91	
Medio	119.078,80	126.917,66	
Mínimo	1,48	1,62	
Máximo	953.133,78	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,00%	3,27%	
Mínimo	4,04%	2,30%	
Máximo	6,37%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	306	325	
Mínimo	05/09/2007	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	0,81%	1,23%	1,37%	1,32%	1,29%
Tasa anual equivalente	9,28%	13,76%	15,30%	14,78%	14,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08	7,40	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,56	16,09	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,71	25,69	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,55	35,50	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,15	45,37	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,47	55,38	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,00	65,36	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,57	75,17	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,15	84,28	16,20	84,75
90,01 - 100%	13,76	94,17	16,74	96,18
Medio ponderado	71,15		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	97,49		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,40%	0,35%
Canarias	6,49%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,87%
Cataluña	14,00%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,53%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,53%	1,43%
Islas Baleares	5,22%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,81%	11,50%
Murcia	2,68%	2,62%
Navarra	1,24%	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	759	120.232,20	180.020,41	0,00	300.252,61	21,43	96.125.073,41	96.425.326,02	63,95	71,64
De 1 a 2 Meses	204	76.290,08	169.532,39	0,00	245.822,47	17,55	26.734.691,53	26.980.514,00	17,89	70,03
De 2 a 3 Meses	87	50.342,26	121.714,35	0,00	172.056,61	12,28	11.223.866,26	11.395.922,87	7,56	74,78
De 3 a 6 Meses	55	41.482,08	112.415,89	0,00	153.897,97	10,99	6.115.224,44	6.269.122,41	4,16	75,93
De 6 a 12 Meses	50	101.833,25	260.558,02	0,00	362.391,27	25,87	7.411.307,26	7.773.698,53	5,16	80,52
De 12 a 18 Meses	15	34.097,81	90.196,97	0,00	124.294,78	8,87	1.455.028,82	1.579.323,60	1,05	58,00
De 18 a 24 Meses	4	19.235,41	22.862,84	0,00	42.098,25	3,01	326.617,89	368.716,14	0,24	76,64
Total	1.174	443.513,09	957.300,87	0,00	1.400.813,96		149.391.809,61	150.792.623,57		71,99

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

Información adicional