

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	27/12/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	82.386,27 1.400.566.590,00 82,39%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4.8530% 27/12/2007 1.032.869801 Bruto 877,939331 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	5,0030% 27/12/2007 1.292.441667 Bruto 1.098,575417 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	5,2830% 27/12/2007 1.364,775000 Bruto 1.160,058750 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	7,2230% 27/12/2007 1.865,941667 Bruto 1.586,050417 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	8,7230% 27/12/2007 2.253,441667 Bruto 1.915,425417 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.523.166.590,00	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,19	8,54	7,26	6,28	5,48	4,83	4,33	3,90		
		Fecha	12/04/2017	04/11/2016	31/12/2014	01/09/2014	21/03/2013	27/07/2012	27/01/2012	23/08/2011			
		Amort. final	Años	20,75	18,25	16,00	14,25	12,49	10,99	9,99	8,99		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,63	9,07	7,85	6,86	6,06	5,41	4,86	4,40		
		Fecha	13/05/2018	23/10/2016	08/02/2015	08/08/2014	20/10/2013	23/02/2013	08/08/2012	23/02/2012			
		Amort. final	Años	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,20	12,00	10,25	8,88	7,75	6,83	6,12	5,51		
		Fecha	12/07/2021	26/09/2019	25/12/2017	15/08/2016	27/06/2015	26/07/2014	11/12/2013	04/02/2013			
		Amort. final	Años	20,75	18,25	16,00	14,25	12,49	10,99	9,99	8,99		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016		
		Fecha	14,87	12,82	11,15	9,77	8,64	7,71	6,93	6,27			
		Amort. final	Años	08/10/2022	23/07/2020	19/11/2018	07/05/2017	19/05/2016	14/06/2015	09/03/2014	01/05/2014		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	
		Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	
		Amort. final	Años	14,20	12,00	10,25	8,88	7,75	6,83	6,12	5,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/07/2021	26/09/2019	25/12/2017	15/08/2016	27/06/2015	26/07/2014	11/12/2013	04/02/2013		
		Fecha	20,75	18,25	16,00	14,25	12,49	10,99	9,99	8,99			
		Amort. final	Años	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	12,82	11,15	9,77	8,64	7,71	6,93	6,27		
		Fecha	08/10/2022	23/07/2020	19/11/2018	07/05/2017	19/05/2016	14/06/2015	09/03/2014	01/05/2014			
		Amort. final	Años	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	
		Fecha	14,20	12,00	10,25	8,88	7,75	6,83	6,12	5,51			
		Amort. final	Años	12/07/2021	26/09/2019	25/12/2017	15/08/2016	27/06/2015	26/07/2014	11/12/2013	04/02/2013		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,75	18,25	16,00	14,25	12,49	10,99	9,99	8,99		
		Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016			
		Amort. final	Años	14,87	12,82	11,15	9,77	8,64	7,71	6,93	6,27		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	08/10/2022	23/07/2020	19/11/2018	07/05/2017	19/05/2016	14/06/2015	09/03/2014	01/05/2014		
		Fecha	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	33,26	
		Amort. final	Años	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040

* 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	91,95%	1.400.566.590,00	8,17%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	91,95%	1.400.566.590,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,41%	52.000.000,00	4,70%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,64%	25.000.000,00	3,04%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,51%	23.000.000,00	1,51%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,48%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.523.166.590,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,51%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		30.801.987,55	4,723%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.757.915,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		568.591,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.253.581,68	6,723%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	12.566	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.490.015.616,01	2.000.095.452,91	
Medio	118.669,61	126.917,66	
Mínimo	1,48	1,62	
Máximo	951.830,18	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,05%	3,27%	
Mínimo	4,12%	2,30%	
Máximo	6,37%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	304	325	
Mínimo	25/11/2007	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	1,02%	1,08%	1,25%	1,34%	1,27%
Tasa anual equivalente	11,53%	12,19%	13,98%	14,91%	14,27%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08	7,31	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,57	16,03	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,72	25,60	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,63	35,51	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,23	45,36	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,50	55,36	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,94	65,32	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,72	75,10	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,98	84,29	16,20	84,75
90,01 - 100%	13,60	94,08	16,74	96,18
Medio ponderado	70,99		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	97,35		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,79%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	6,54%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,87%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,61%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,54%	1,43%
Islas Baleares	5,15%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,82%	11,50%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,25%	1,16%
Pais 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	768	125.706,86	189.149,04	0,00	314.855,90	20,75	94.996.467,98	95.311.323,88	62,68	70,26
De 1 a 2 Meses	234	86.414,84	188.808,37	0,00	275.223,21	18,13	29.459.183,35	29.734.406,56	19,56	71,63
De 2 a 3 Meses	61	31.553,05	79.549,09	0,00	111.102,14	7,32	7.275.504,62	7.386.606,76	4,86	72,57
De 3 a 6 Meses	73	53.721,67	157.017,05	0,00	210.738,72	13,89	8.756.106,04	8.966.844,76	5,90	75,96
De 6 a 12 Meses	51	103.926,73	277.337,38	0,00	381.264,11	25,12	7.579.787,20	7.961.051,31	5,24	80,47
De 12 a 18 Meses	18	40.365,30	103.649,46	0,00	144.014,76	9,49	1.804.560,65	1.948.575,41	1,28	62,99
De 18 a 24 Meses	7	28.143,88	52.347,70	0,00	80.491,58	5,30	660.587,84	741.079,42	0,49	73,61
Total	1.212	469.832,33	1.047.858,09	0,00	1.517.690,42		150.532.197,68	152.049.888,10		71,34

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

Información adicional