

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	25/03/2008	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	79.161,43 1.345.744.310,00 79,16%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9040% 25/03/2008 959,735586 Bruto 786,983181 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	5,0540% 25/03/2008 1.249,461111 Bruto 1.024,558111 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	5,3340% 25/03/2008 1.318,683333 Bruto 1.081,320333 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	7,2740% 25/03/2008 1.798,294444 Bruto 1.474,601444 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	8,7740% 25/03/2008 2.169,127778 Bruto 1.778,684778 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.468.344.310,00	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	10,09	8,45	7,18	6,21	5,41	4,80	4,27	3,87
		Amort. final	Fecha	28/02/2018	07/11/2016	04/05/2015	17/04/2014	28/06/2013	16/11/2012	05/07/2012	15/12/2011
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,42	17,92	15,67	13,92	12,16	10,91	9,66	8,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/09/2017	27/12/2016
		Vida media	Años	10,54	9,01	7,80	6,82	6,03	5,38	4,84	4,38
		Amort. final	Fecha	14/08/2018	02/01/2017	16/11/2015	26/11/2014	02/09/2014	17/06/2013	12/01/2012	17/06/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68
		Amort. final	Fecha	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	13,77	11,62	9,90	8,58	7,48	6,62	5,89	5,35
		Amort. final	Fecha	11/03/2021	09/11/2019	23/12/2017	28/08/2016	23/07/2015	13/09/2014	19/12/2013	06/06/2013
		Amort. final	Años	20,42	17,92	15,67	13,92	12,16	10,91	9,66	8,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/09/2017	27/12/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,44	12,45	10,81	9,48	8,40	7,48	6,73	6,10
		Amort. final	Fecha	07/08/2022	07/10/2020	21/11/2018	23/07/2017	21/06/2016	24/07/2015	21/10/2014	03/06/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68
		Amort. final	Fecha	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	13,77	11,62	9,90	8,58	7,48	6,62	5,89	5,35
		Amort. final	Fecha	11/03/2021	09/11/2019	23/12/2017	28/08/2016	23/07/2015	13/09/2014	19/12/2013	06/06/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,42	17,92	15,67	13,92	12,16	10,91	9,66	8,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/09/2017	27/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,44	12,45	10,81	9,48	8,40	7,48	6,73	6,10
		Amort. final	Fecha	07/08/2022	07/10/2020	21/11/2018	23/07/2017	21/06/2016	24/07/2015	21/10/2014	03/06/2014
		Amort. final	Años	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68
		Amort. final	Fecha	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,10	12,92	11,13	9,76	8,52	7,63	6,81	6,30
		Amort. final	Fecha	03/04/2023	28/12/2020	15/03/2019	11/02/2017	08/05/2016	16/09/2015	20/11/2014	17/05/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,42	17,92	15,67	13,92	12,16	10,91	9,66	8,91
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/09/2017	27/12/2016
		Vida media	Años	21,61	20,76	20,16	19,73	19,41	19,19	19,03	18,92
		Amort. final	Fecha	09/04/2029	28/10/2028	24/03/2028	18/10/2027	25/06/2027	04/05/2027	02/06/2027	26/12/2026
		Amort. final	Años	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	32,68	
		Amort. final	Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040

* 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	91,65%	1.345.744.310,00	8,48%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	91,65%	1.345.744.310,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,54%	52.000.000,00	4,88%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,70%	25.000.000,00	3,15%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,57%	23.000.000,00	1,56%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,54%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.468.344.310,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,56%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		48.902.413,12	4,812%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.662.777,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		457.832,11	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.003.306,17	6,774%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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		12.188	15.759	
Principal				
Pendiente vencimiento		1.425.339.852,75	2.000.095.452,91	
Medio		116.946,16	126.917,66	
Mínimo		10,25	1,62	
Máximo		905.602,08	981.576,54	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,40%	3,27%	
Mínimo		4,16%	2,30%	
Máximo		6,73%	4,53%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		300	325	
Mínimo		14/02/2008	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	0,58%	0,86%	0,92%	1,18%	1,22%
Tasa anual equivalente	6,74%	9,84%	10,51%	13,31%	13,66%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,10	7,55	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,64	16,28	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,76	25,62	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,92	35,54	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,28	45,37	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,89	55,41	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,18	65,25	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,73	74,91	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,58	84,32	16,20	84,75
90,01 - 100%	12,92	93,68	16,74	96,18
Medio ponderado		70,41		74,60
Mínimo		0,02		0,00
Máximo		96,95		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,80%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	6,53%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,54%	3,87%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,63%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,53%	1,43%
Islas Baleares	5,04%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,79%	11,50%
Murcia	2,76%	2,62%
Navarra	1,29%	1,16%
País Vasco	1,07%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
Hasta 1 Mes	759	117.159,37	192.908,23	0,00	310.067,60	15,27	91.228.625,69	91.538.693,29	57,11	69,10
De 1 a 2 Meses	267	96.362,75	242.641,92	0,00	339.004,67	16,69	34.626.216,50	34.965.221,17	21,81	71,40
De 2 a 3 Meses	69	41.659,86	108.445,75	0,00	150.105,61	7,39	9.095.744,55	9.245.850,16	5,77	69,49
De 3 a 6 Meses	70	60.428,27	195.138,21	0,00	255.566,48	12,58	9.546.733,19	9.802.299,67	6,12	79,56
De 6 a 12 Meses	62	82.216,61	282.994,18	0,00	365.210,79	17,98	7.281.239,04	7.646.449,83	4,77	81,10
De 12 a 18 Meses	35	127.004,99	332.668,30	0,00	459.673,29	22,64	5.450.922,57	5.910.595,86	3,69	75,95
De 18 a 24 Meses	11	27.525,08	94.690,52	0,00	122.215,60	6,02	912.183,12	1.034.398,72	0,65	65,26
Más de 2 Años	2	17.033,37	11.878,01	0,00	28.911,38	1,42	126.364,91	155.276,29	0,10	74,03
Subtotal	1.275	569.390,30	1.461.365,12	0,00	2.030.755,42	100,00	158.268.029,57	160.298.784,99	100,00	70,90
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	1.275	569.390,30	1.461.365,12	0,00	2.030.755,42		158.268.029,57	160.298.784,99		70,90

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

Información adicional