

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
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	25/03/2008 "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							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,32	10,27	8,60	7,31	6,33	5,51	4,88	4,38
		Fecha		22/06/2020	06/03/2018	10/04/2016	20/06/2015	25/06/2014	30/08/2013	14/01/2013	14/07/2012
		Amort. final	Años	22,34	20,34	17,84	15,59	13,84	12,08	10,83	9,83
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/06/2030	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/12/2017
		Fecha		12,72	10,73	9,18	7,94	6,95	6,14	5,48	4,93
		Amort. final	Años	13/11/2020	19/11/2018	05/01/2017	02/05/2016	02/08/2015	19/04/2014	20/08/2013	30/01/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60
		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
		Amort. final	Años	27/06/2030	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,73	14,33	12,34	10,73	9,41	8,33	7,42	6,67
		Fecha		16/11/2024	24/06/2022	30/06/2020	18/11/2018	24/07/2017	26/06/2016	08/01/2015	31/10/2014
		Amort. final	Años	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Fecha		16,16	13,66	11,52	9,81	8,50	7,41	6,56	5,88
		Amort. final	Años	22/04/2024	22/10/2021	09/02/2019	20/12/2017	28/08/2016	26/07/2015	19/09/2014	14/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,34	20,34	17,84	15,59	13,84	12,08	10,83	9,83
		Fecha		27/06/2030	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/12/2017
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,16	13,66	11,52	9,81	8,50	7,41	6,56	5,88
		Fecha		22/04/2024	22/10/2021	09/02/2019	20/12/2017	28/08/2016	26/07/2015	19/09/2014	14/01/2014
		Amort. final	Años	22,34	20,34	17,84	15,59	13,84	12,08	10,83	9,83
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/06/2030	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/12/2017
		Fecha		16,73	14,33	12,34	10,73	9,41	8,33	7,42	6,67
		Amort. final	Años	16/11/2024	24/06/2022	30/06/2020	18/11/2018	24/07/2017	26/06/2016	08/01/2015	31/10/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60	32,60
		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
		Amort. final	Años	27/06/2030	27/06/2028	27/12/2025	27/09/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/12/2018	27/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	14,99	12,83	11,04	9,68	8,44	7,56	6,87
		Fecha		31/05/2020	22/02/2023	23/12/2020	03/12/2019	11/02/2017	08/06/2016	19/09/2015	01/10/2015
		Amort. final	Años	22,34	20,34	17,84	15,59	13,84	12,08	10,83	9,83
* 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%	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%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,70%	25.000.000,00	3,15%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,57%	23.000.000,00	1,56%	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		67.436.570,52	4,812%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.228.888,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		583.383,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.003.306,17	6,774%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
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		12.095	15.759
Principal			
Pendiente vencimiento		1.410.408.495,19	2.000.095.452,91
Medio		116.610,87	126.917,66
Mínimo		80,39	1,62
Máximo		904.056,93	981.576,54
Interés nominal			
Medio ponderado		5,45%	3,27%
Mínimo		4,16%	2,30%
Máximo		6,73%	4,53%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		299	325
Mínimo		24/04/2008	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	0,89%	0,81%	0,93%	1,16%	1,20%
Tasa anual equivalente	10,21%	9,35%	10,66%	13,02%	13,53%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,10	7,38	0,04
10,01 - 20%		0,65	16,18	0,27
20,01 - 30%		1,80	25,61	1,10
30,01 - 40%		3,94	35,58	2,48
40,01 - 50%		6,33	45,39	4,95
50,01 - 60%		9,93	55,38	7,83
60,01 - 70%		17,34	65,24	15,15
70,01 - 80%		32,63	74,89	35,23
80,01 - 90%		14,59	84,38	16,20
90,01 - 100%		12,68	93,63	16,74
Medio ponderado		70,29		74,60
Mínimo		0,06		0,00
Máximo		96,87		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,41%	0,35%
Canarias	6,58%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,87%
Cataluña	14,00%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,56%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,53%	1,43%
Islas Baleares	5,05%	5,35%
La Rioja	0,62%	0,61%
Madrid	11,76%	11,50%
Murcia	2,76%	2,62%
Navarra	1,29%	1,16%
Pais 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	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	817	129.081,13	222.367,77	0,00	351.448,90	16,14	99.311.994,68	99.663.443,58	60,49	68,93
De 1 a 2 Meses	233	79.988,97	192.131,08	0,00	272.120,05	12,50	28.298.181,34	28.570.301,39	17,34	72,17
De 2 a 3 Meses	72	42.254,61	114.757,14	0,00	157.011,75	7,21	9.550.439,53	9.707.451,28	5,89	71,65
De 3 a 6 Meses	70	60.439,78	188.363,59	0,00	248.803,37	11,43	9.292.336,54	9.541.139,91	5,79	74,34
De 6 a 12 Meses	74	96.059,79	345.716,95	0,00	441.776,74	20,29	8.875.104,10	9.316.880,84	5,65	80,84
De 12 a 18 Meses	36	131.888,54	360.416,39	0,00	492.304,93	22,61	5.696.088,36	6.188.393,29	3,76	82,58
De 18 a 24 Meses	14	39.738,37	121.359,34	0,00	161.097,71	7,40	1.306.690,28	1.467.787,99	0,89	57,61
Más de 2 Años	4	21.412,34	31.284,47	0,00	52.696,81	2,42	254.969,96	307.666,77	0,19	63,95
Subtotal	1.320	600.863,53	1.576.396,73	0,00	2.177.260,26	100,00	162.585.804,79	164.763.065,05	100,00	70,83
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.320	600.863,53	1.576.396,73	0,00	2.177.260,26		162.585.804,79	164.763.065,05		70,83

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

Información adicional