

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
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 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	25/06/2008	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	76.752,21 1.304.787.570,00 76,75%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,7840% 25/06/2008 938,355463 Bruto 769,451480 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2008 "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	4,9340% 25/06/2008 1.260,911111 Bruto 1.033,947111 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	5,2140% 25/06/2008 1.332,466667 Bruto 1.092,622667 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	7,1540% 25/06/2008 1.828,244444 Bruto 1.499,160444 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	8,6540% 25/06/2008 2.211,577778 Bruto 1.813,493778 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.427.387.570,00	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	12,18	10,15	8,51	7,26	6,25	5,48	4,82	4,32	
		Amort. final	Fecha	06/03/2020	23/05/2018	30/09/2016	07/04/2015	30/06/2014	19/09/2013	23/01/2013	25/07/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,25	20,25	17,75	15,75	13,75	12,24	10,74	9,74	
		Amort. final	Fecha	25/06/2030	25/06/2028	25/12/2025	25/12/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/12/2018	25/12/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,58	10,62	9,09	7,87	6,89	6,09	5,43	4,89	
		Amort. final	Fecha	26/10/2020	11/10/2018	29/04/2017	02/08/2016	16/02/2015	30/04/2014	09/03/2013	16/02/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	
		Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,04	13,55	11,42	9,78	8,43	7,39	6,51	5,83	
		Amort. final	Fecha	04/09/2024	14/10/2021	30/08/2019	01/08/2018	09/01/2016	20/08/2015	10/01/2014	28/01/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,25	20,25	17,75	15,75	13,75	12,24	10,74	9,74	
		Amort. final	Fecha	25/06/2030	25/06/2028	25/12/2025	25/12/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/12/2018	25/12/2017	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,61	14,22	12,25	10,65	9,34	8,27	7,38	6,63	
		Amort. final	Fecha	11/03/2024	17/06/2022	27/06/2020	20/11/2018	30/07/2017	07/04/2016	15/08/2015	16/11/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	
		Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,04	13,55	11,42	9,78	8,43	7,39	6,51	5,83	
		Amort. final	Fecha	04/09/2024	14/10/2021	30/08/2019	01/08/2018	09/01/2016	20/08/2015	10/01/2014	28/01/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,25	20,25	17,75	15,75	13,75	12,24	10,74	9,74	
		Amort. final	Fecha	25/06/2030	25/06/2028	25/12/2025	25/12/2023	25/12/2021	25/06/2020	25/12/2018	25/12/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,61	14,22	12,25	10,65	9,34	8,27	7,38	6,63	
		Amort. final	Fecha	11/03/2024	17/06/2022	27/06/2020	20/11/2018	30/07/2017	07/04/2016	15/08/2015	16/11/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	
		Amort. final	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	

* 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	91,41%	1.304.787.570,00	8,73%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	91,41%	1.304.787.570,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,64%	52.000.000,00	5,03%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,75%	25.000.000,00	3,25%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,61%	23.000.000,00	1,61%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,58%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.427.387.570,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,61%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.030.500,43	4,654%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.072.003,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		596.542,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.753.030,66	6,654%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
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		12.028	15.759	
Principal				
Pendiente vencimiento		1.398.981.128,37	2.000.095.452,91	
Medio		116.310,37	126.917,66	
Mínimo		42,70	1,62	
Máximo		902.505,72	981.576,54	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,47%	3,27%	
Mínimo		4,16%	2,30%	
Máximo		6,73%	4,53%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		298	325	
Mínimo		05/04/2008	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	0,64%	0,71%	0,87%	1,06%	1,18%
Tasa anual equivalente	7,38%	8,14%	9,97%	12,00%	13,30%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,10	7,39	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,63	15,97	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,81	25,56	1,10	25,87
30,01 - 40%	4,01	35,57	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,44	45,43	4,95	45,64
50,01 - 60%	10,08	55,46	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,26	65,27	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,59	74,84	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,59	84,38	16,20	84,75
90,01 - 100%	12,49	93,55	16,74	96,18
Medio ponderado		70,16		74,60
Mínimo		0,01		0,00
Máximo		96,78		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,87%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	6,59%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,87%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,47%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,53%	1,43%
Islas Baleares	5,03%	5,35%
La Rioja	0,62%	0,61%
Madrid	11,82%	11,50%
Murcia	2,78%	2,62%
Navarra	1,30%	1,16%
Pais Vasco	1,08%	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	812	128.598,99	226.956,84	0,00	355.555,83	14,86	101.043.580,31	101.399.136,14	58,61	70,03
De 1 a 2 Meses	250	88.090,62	216.181,01	0,00	304.271,63	12,71	30.995.942,79	31.300.214,42	18,09	71,54
De 2 a 3 Meses	87	43.498,72	121.712,31	0,00	165.211,03	6,90	10.287.668,73	10.452.879,76	6,04	73,96
De 3 a 6 Meses	76	68.330,91	221.254,87	0,00	289.585,78	12,10	10.682.774,02	10.972.359,80	6,34	73,95
De 6 a 12 Meses	80	107.136,53	391.599,76	0,00	498.736,29	20,84	9.848.514,70	10.347.250,99	5,98	79,14
De 12 a 18 Meses	37	133.604,27	372.875,70	0,00	506.479,97	21,16	5.713.505,97	6.219.985,94	3,59	82,93
De 18 a 24 Meses	15	37.033,18	133.886,79	0,00	170.919,97	7,14	1.466.897,27	1.637.817,24	0,95	60,06
Más de 2 Años	7	32.814,42	69.907,57	0,00	102.721,99	4,29	586.446,30	689.168,29	0,40	68,45
Subtotal	1.364	639.107,64	1.754.374,85	0,00	2.393.482,49	100,00	170.625.330,09	173.018.812,58	100,00	71,55
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	1.364	639.107,64	1.754.374,85	0,00	2.393.482,49		170.625.330,09	173.018.812,58		71,55

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

Información adicional