

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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	25/09/2008	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	74.269,77 1.262.586.090,00 74,27%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0880% 25/09/2008 965,705063 Bruto 791,878152 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2008 "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	5,2380% 25/09/2008 1.338,600000 Bruto 1.097,652000 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	5,5180% 25/09/2008 1.410,155556 Bruto 1.156,327556 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	7,4580% 25/09/2008 1.905,933333 Bruto 1.562,865333 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	8,9580% 25/09/2008 2.289,266667 Bruto 1.877,198667 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.385.186.090,00	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	8,50	7,26	6,24	5,46	4,80	4,30	
		Amort. final	Fecha	25/08/2020	16/08/2018	23/12/2016	25/09/2015	19/09/2014	12/08/2013	04/11/2013	10/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	
		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	
		Vida media	Años	12,58	10,63	9,10	7,88	6,90	6,10	5,44	4,89	
		Amort. final	Fecha	20/01/2021	02/08/2019	28/07/2017	05/09/2016	17/05/2015	29/07/2014	12/05/2013	15/05/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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	
		Vida media	Años	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66	
		Amort. final	Fecha	28/02/2024	17/09/2021	18/08/2019	01/07/2018	09/09/2016	09/03/2015	20/10/2014	21/02/2014	
		Vida media	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	13,91	11,98	10,41	9,13	8,08	7,21	6,48	
		Amort. final	Fecha	22/09/2024	20/05/2022	15/06/2020	19/11/2018	08/09/2017	22/07/2016	09/08/2015	16/12/2014	
		Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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	
		Vida media	Años	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66	
		Amort. final	Fecha	28/02/2024	17/09/2021	18/08/2019	01/07/2018	09/09/2016	09/03/2015	20/10/2014	21/02/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	
		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	
		Vida media	Años	16,26	13,91	11,98	10,41	9,13	8,08	7,21	6,48	
		Amort. final	Fecha	22/09/2024	20/05/2022	15/06/2020	19/11/2018	08/09/2017	22/07/2016	09/08/2015	16/12/2014	
		Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66	
		Amort. final	Fecha	28/02/2024	17/09/2021	18/08/2019	01/07/2018	09/09/2016	09/03/2015	20/10/2014	21/02/2014	
		Vida media	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	
		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	
		Vida media	Años	16,26	13,91	11,98	10,41	9,13	8,08	7,21	6,48	
		Amort. final	Fecha	22/09/2024	20/05/2022	15/06/2020	19/11/2018	08/09/2017	22/07/2016	09/08/2015	16/12/2014	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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	
		Vida media	Años	16,83	14,80	12,47	10,85	9,39	8,32	7,34	6,68	
		Amort. final	Fecha	20/04/2025	28/01/2023	12/11/2020	28/08/2019	13/11/2017	19/10/2016	25/10/2015	25/02/2015	
		Vida media	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	
		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	22,41	21,25	20,44	19,88	19,49	19,22	19,03	18,90	
		Amort. final	Fecha	17/11/2030	17/09/2029	28/11/2028	05/08/2028	15/12/2027	09/08/2027	07/01/2027	14/05/2027	
		Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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	91,15%	1.262.586.090,00	8,92%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	91,15%	1.262.586.090,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,75%	52.000.000,00	5,10%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,80%	25.000.000,00	3,27%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,66%	23.000.000,00	1,58%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,63%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.385.186.090,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,58%	21.528.482,96		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.355.498,62	4,958%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.963.290,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		501.210,17	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.502.755,15	6,958%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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	11.800	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.361.453.170,03	2.000.095.452,91	
Medio	115.377,39	126.917,66	
Mínimo	79,79	1,62	
Máximo	897.815,52	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,55%	3,27%	
Mínimo	4,75%	2,30%	
Máximo	6,73%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	295	325	
Mínimo	05/07/2008	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,10	7,17	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,75	16,11	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,79	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	4,05	35,53	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,68	45,45	4,95	45,64
50,01 - 60%	10,26	55,52	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,45	65,24	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,69	74,73	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,20	84,45	16,20	84,75
90,01 - 100%	12,02	93,29	16,74	96,18
Medio ponderado	69,78		74,60	
Mínimo	0,05		0,00	
Máximo	96,53		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,71%	0,71%	0,88%	1,13%
Tasa anual equivalente	7,15%	8,23%	8,18%	10,10%	12,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,86%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	6,65%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,88%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,87%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,37%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,51%	1,43%
Islas Baleares	5,04%	5,35%
La Rioja	0,63%	0,61%
Madrid	11,83%	11,50%
Murcia	2,83%	2,62%
Navarra	1,26%	1,16%
Pais Vasco	1,05%	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	744	120.673,26	213.394,90	0,00	334.068,16	11,14	92.771.157,99	93.105.226,15	52,28	69,15
De 1 a 2 Meses	282	98.412,37	249.490,53	0,00	347.902,90	11,60	34.864.381,49	35.212.284,39	19,77	69,67
De 2 a 3 Meses	107	50.981,37	152.722,12	0,00	203.703,49	6,79	12.705.076,20	12.908.779,69	7,25	73,41
De 3 a 6 Meses	96	71.925,31	244.900,85	0,00	316.826,16	10,56	11.702.976,26	12.019.802,42	6,75	75,08
De 6 a 12 Meses	93	129.458,52	492.636,80	0,00	622.095,32	20,74	12.135.689,91	12.757.785,23	7,16	78,96
De 12 a 18 Meses	46	106.748,82	390.966,31	0,00	497.715,13	16,59	5.738.431,59	6.236.146,72	3,50	82,46
De 18 a 24 Meses	30	140.961,57	415.533,55	0,00	556.495,12	18,55	4.602.888,72	5.159.383,84	2,90	79,24
Más de 2 Años	9	32.931,98	88.380,38	0,00	121.312,36	4,04	553.558,15	674.870,51	0,38	55,06
Subtotal	1.407	752.093,20	2.248.025,44	0,00	3.000.118,64	100,00	175.074.160,31	178.074.278,95	100,00	71,17
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	1.407	752.093,20	2.248.025,44	0,00	3.000.118,64		175.074.160,31	178.074.278,95		71,17

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

Información adicional