

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europa 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

Depositarario 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Moody's Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	0,00 0,00	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic		25/06/2007 Trimestral	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	95.435,14 1.622.397.380,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8440% 26/03/2007 906,941343 Bruto 770,900142 Neto	25/09/2043 Trimestral	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	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9940% 26/03/2007 987,405556 Bruto 839,294723 Neto	25/09/2043 Trimestral	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	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2740% 26/03/2007 1.056,627778 Bruto 898,133611 Neto	25/09/2043 Trimestral	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	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M + 2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,2140% 26/03/2007 1.536,238889 Bruto 1.305,803056 Neto	25/09/2043 Trimestral	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	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M + 4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	7,7140% 26/03/2007 1.907,072222 Bruto 1.621,011389 Neto	25/09/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.744.997.380,00		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)										
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual							
			0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,14 17/04/2014	6,15 22/04/2013	5,36 07/09/2012	4,73 20/11/2011	4,22 16/05/2011	3,80 14/12/2010	3,46 08/12/2010	3,16 25/04/2010
	Amort. final	Años Fecha	16,84 26/12/2023	14,84 26/12/2021	13,08 26/03/2020	11,58 26/09/2018	10,33 26/06/2017	9,33 26/06/2016	8,58 26/09/2015	7,83 26/12/2014
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,63 14/10/2014	6,66 25/10/2013	5,88 01/11/2013	5,23 22/05/2012	4,70 11/09/2011	4,25 30/05/2011	3,87 01/11/2011	3,55 15/09/2010
	Amort. final	Años Fecha	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	11,10 04/02/2018	9,60 30/09/2016	8,38 16/07/2015	7,39 20/07/2014	6,59 30/09/2013	5,94 02/03/2013	5,41 23/07/2012	4,93 31/01/2012
	Amort. final	Años Fecha	16,84 26/12/2023	14,84 26/12/2021	13,08 26/03/2020	11,58 26/09/2018	10,33 26/06/2017	9,33 26/06/2016	8,58 26/09/2015	7,83 26/12/2014
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,96 02/11/2019	10,49 21/08/2017	9,27 06/04/2016	8,26 06/01/2015	7,42 30/07/2014	6,72 14/11/2013	6,11 04/06/2013	5,59 27/09/2012
	Amort. final	Años Fecha	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	11,10 04/02/2018	9,60 30/09/2016	8,38 16/07/2015	7,39 20/07/2014	6,59 30/09/2013	5,94 02/03/2013	5,41 23/07/2012	4,93 31/01/2012
	Amort. final	Años Fecha	16,84 26/12/2023	14,84 26/12/2021	13,08 26/03/2020	11,58 26/09/2018	10,33 26/06/2017	9,33 26/06/2016	8,58 26/09/2015	7,83 26/12/2014
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,35 07/01/2019	10,76 30/11/2017	9,44 08/03/2016	8,33 27/06/2015	7,44 08/03/2014	6,73 21/11/2013	6,21 15/05/2013	5,73 18/11/2012
	Amort. final	Años Fecha	16,84 26/12/2023	14,84 26/12/2021	13,08 26/03/2020	11,58 26/09/2018	10,33 26/06/2017	9,33 26/06/2016	8,58 26/09/2015	7,83 26/12/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,25 23/05/2028	20,73 14/11/2027	20,33 23/06/2027	20,02 03/03/2027	19,79 12/08/2026	19,62 10/07/2026	19,50 23/08/2026	19,41 23/07/2026
	Amort. final	Años Fecha	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040	33,60 26/09/2040

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	92,97%	1.622.397.380,00	7,12%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	92,97%	1.622.397.380,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	2,98%	52.000.000,00	4,10%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,43%	25.000.000,00	2,65%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,32%	23.000.000,00	1,31%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,30%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.744.997.380,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,31%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	95.243.128,03	3,704%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.671.223,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	590.434,25		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.004.408,21	5,714%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.643	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.656.742.421,25	2.000.095.452,91	
Medio	121.435,35	126.917,66	
Mínimo	1,49	1,62	
Máximo	961.356,91	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,48%	3,27%	
Mínimo	3,02%	2,30%	
Máximo	5,88%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	312	325	
Mínimo	05/03/2007	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,09%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,91%	99,91%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,62	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,48	16,02	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,52	25,72	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,21	35,57	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,79	45,38	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,92	55,34	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,47	65,52	15,15	65,84
70,01 - 80%	33,29	75,52	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,32	84,32	16,20	84,75
90,01 - 100%	14,94	94,70	16,74	96,18
Medio ponderado		72,18		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		98,37		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,22%	1,31%	1,27%	1,25%	1,25%
Tasa anual equivalente	13,74%	14,59%	14,24%	14,05%	13,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,91%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	6,45%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,79%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,69%	3,87%
Cataluña	14,11%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,54%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,48%	1,43%
Islas Baleares	5,27%	5,35%
La Rioja	0,62%	0,61%
Madrid	11,70%	11,50%
Murcia	2,63%	2,62%
Navarra	1,22%	1,16%
País 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	923	153.547,85	195.687,76	0,00	349.235,61	32,87	114.816.985,11	115.166.220,72	68,77	70,57
De 1 a 2 Meses	245	91.725,34	174.674,06	0,00	266.399,40	25,07	31.344.532,93	31.610.932,33	18,88	74,13
De 2 a 3 Meses	82	42.538,07	94.199,15	0,00	136.737,22	12,87	9.656.988,56	9.793.725,78	5,85	75,73
De 3 a 6 Meses	52	57.937,36	113.360,49	0,00	171.297,85	16,12	7.589.852,14	7.761.149,99	4,63	81,09
De 6 a 12 Meses	24	32.211,94	67.324,94	0,00	99.536,88	9,37	2.478.921,43	2.578.458,31	1,54	61,01
De 12 a 18 Meses	5	16.988,59	22.279,55	0,00	39.268,14	3,70	506.490,92	545.759,06	0,33	77,33
Total	1.331	394.949,15	667.525,95	0,00	1.062.475,10		166.393.771,09	167.456.246,19		71,79

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

Información adicional