

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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

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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	86.118,87 1.464.020.790,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4.2890% 25/09/2007 943,929797 Bruto 802,340327 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	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4.4390% 25/09/2007 1.134,411111 Bruto 964,249444 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	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,7190% 25/09/2007 1.205,966667 Bruto 1.025,071667 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	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,6590% 25/09/2007 1.701,744444 Bruto 1.446,482777 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	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	8,1590% 25/09/2007 2.085,077778 Bruto 1.772,316111 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.586.620.790,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26
			% TACP Anual equivalente							
			10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	6,29	5,49	4,84	4,34	3,91	3,54	3,23	2,98
		Fecha	10/11/2013	22/12/2012	30/04/2012	11/01/2011	28/05/2011	01/11/2011	21/09/2010	23/06/2010
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	12,75	11,25	10,25	9,25	8,24	7,49	6,99
		Fecha	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/12/2014	25/06/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,84	6,04	5,39	4,84	4,39	4,00	3,67	3,38
		Fecha	30/04/2014	13/07/2013	16/11/2012	05/01/2012	16/11/2011	28/06/2011	27/02/2011	14/11/2010
	Sin amortización opcional *	Años	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51
		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 *	Años	9,15	7,99	7,05	6,33	5,70	5,14	4,68	4,33
		Fecha	20/08/2016	22/06/2015	14/07/2014	25/10/2013	03/10/2013	17/08/2012	03/03/2012	28/10/2011
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	12,75	11,25	10,25	9,25	8,24	7,49	6,99
		Fecha	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/12/2014	25/06/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,03	8,87	7,92	7,12	6,45	5,87	5,37	4,95
		Fecha	07/09/2017	05/12/2016	29/05/2015	08/11/2014	12/07/2013	05/10/2013	11/09/2012	06/09/2012
	Sin amortización opcional *	Años	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51	33,51
		Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/09/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,15	7,99	7,05	6,33	5,70	5,14	4,68	4,33
		Fecha	20/08/2016	22/06/2015	14/07/2014	25/10/2013	03/10/2013	17/08/2012	03/03/2012	28/10/2011
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	12,75	11,25	10,25	9,25	8,24	7,49	6,99
		Fecha	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/09/2017	25/09/2016	25/09/2015	25/12/2014	25/06/2014

* 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	92,27%	1.464.020.790,00	7,84%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		8,89%	200.000.000,00	
Serie A2	92,27%	1.464.020.790,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	3,28%	52.000.000,00	4,51%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,58%	25.000.000,00	2,92%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,45%	23.000.000,00	1,44%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,42%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.586.620.790,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,44%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.614.167,77	4,159%	
Ptales. cobrados ptes de ingreso	7.540.643,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	574.761,93		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.503.857,19	6,159%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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

Depositarío Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.916	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.548.069.422,90	2.000.095.452,91	
Medio	119.856,72	126.917,66	
Mínimo	1,48	1,62	
Máximo	955.723,90	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,86%	3,27%	
Mínimo	3,72%	2,30%	
Máximo	6,25%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	308	325	
Mínimo	15/07/2007	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08%	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%	0,08	7,77	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,53	16,21	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,68	25,78	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,46	35,50	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,97	45,36	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,32	55,32	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,90	65,44	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,84	75,30	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,05	84,29	16,20	84,75
90,01 - 100%	14,17	94,33	16,74	96,18
Medio ponderado		71,46		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		97,79		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,44%	1,40%	1,42%	1,33%	1,31%
Tasa anual equivalente	15,94%	15,61%	15,72%	14,85%	14,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,94%	10,63%
Aragón	0,88%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	6,53%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,63%	3,87%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,53%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,51%	1,43%
Islas Baleares	5,24%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,74%	11,50%
Murcia	2,63%	2,62%
Navarra	1,21%	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	710	119.834,76	173.950,49	0,00	293.785,25	24,74	90.206.883,03	90.500.668,28	64,50	70,88
De 1 a 2 Meses	214	77.610,92	152.566,58	0,00	230.177,50	19,38	26.728.315,49	26.958.492,99	19,21	71,15
De 2 a 3 Meses	72	38.276,28	89.223,88	0,00	127.500,16	10,74	8.673.141,10	8.800.641,26	6,27	72,47
De 3 a 6 Meses	48	36.982,99	107.887,07	0,00	144.870,06	12,20	5.937.138,68	6.082.008,74	4,33	77,90
De 6 a 12 Meses	45	92.614,03	203.453,28	0,00	296.067,31	24,93	6.566.593,12	6.862.660,43	4,89	74,94
De 12 a 18 Meses	11	32.986,06	62.220,49	0,00	95.206,55	8,02	1.009.410,35	1.104.616,90	0,79	72,74
Total	1.100	398.305,04	789.301,79	0,00	1.187.606,83		139.121.481,77	140.309.088,60		71,51

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

Información adicional