

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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

Directores Emisión Bonos
Bancaja
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	27/12/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	82.386,27 1.400.566.590,00 82,39%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4.8530% 27/12/2007 1.032.869801 Bruto 877,939331 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 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0030% 27/12/2007 1.292.441667 Bruto 1.098,575417 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	5,2830% 27/12/2007 1.364,775000 Bruto 1.160,058750 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	7,2230% 27/12/2007 1.865,941667 Bruto 1.586,050417 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	8,7230% 27/12/2007 2.253,441667 Bruto 1.915,425417 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.523.166.590,00	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 opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A2	Con	Años	9,91	8,30	7,06	6,11	5,32	4,72	4,20	3,78
	Amort. final	Años	25/10/2017	17/03/2016	19/12/2014	01/06/2014	25/03/2013	17/08/2012	02/11/2012	09/11/2011
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	10,35	8,94	7,65	6,69	5,91	5,27	4,74	4,29
Serie B	Con	Años	13,97	11,79	10,05	8,72	7,59	6,74	5,99	5,39
	Amort. final	Años	14/11/2021	09/12/2019	16/12/2017	15/08/2016	07/02/2015	23/08/2014	25/11/2013	18/04/2013
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	14,64	12,62	10,96	9,61	8,50	7,58	6,82	6,17
Serie C	Con	Años	13,97	11,79	10,05	8,72	7,59	6,74	5,99	5,39
	Amort. final	Años	14/11/2021	09/12/2019	16/12/2017	15/08/2016	07/02/2015	23/08/2014	25/11/2013	18/04/2013
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	14,64	12,62	10,96	9,61	8,50	7,58	6,82	6,17
Serie D	Con	Años	13,97	11,79	10,05	8,72	7,59	6,74	5,99	5,39
	Amort. final	Años	14/11/2021	09/12/2019	16/12/2017	15/08/2016	07/02/2015	23/08/2014	25/11/2013	18/04/2013
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	14,64	12,62	10,96	9,61	8,50	7,58	6,82	6,17
Serie E	Con	Años	15,29	13,09	11,29	9,91	8,65	7,75	6,91	6,25
	Amort. final	Años	03/12/2023	30/12/2020	03/11/2019	26/10/2017	22/07/2016	28/08/2015	26/10/2014	03/01/2014
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	21,93	21,06	20,45	20,01	19,68	19,44	19,27	19,14
Fondo de Reserva	Con	Años	13,97	11,79	10,05	8,72	7,59	6,74	5,99	5,39
	Amort. final	Años	14/11/2021	09/12/2019	16/12/2017	15/08/2016	07/02/2015	23/08/2014	25/11/2013	18/04/2013
	Amort. final	Fecha	25/06/2028	25/12/2025	25/09/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/12/2018	25/09/2017	25/09/2016
	Sin	Años	14,64	12,62	10,96	9,61	8,50	7,58	6,82	6,17

* 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		A la emisión	
		Nº bonos	Valor	% MC	Valor
Clase A	91,95%	1.400.566.590,00	8,17%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	8,89%	200.000.000,00
Serie A2	91,95%	1.400.566.590,00	84,05%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	3,41%	52.000.000,00	4,70%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	1,64%	25.000.000,00	3,04%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	1,51%	23.000.000,00	1,51%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	1,48%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		1.523.166.590,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,51%	22.600.000,00	1,13%		22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	78.721.371,55	4,723%	
Pspales. cobrados ptes de ingreso	5.100.882,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	530.673,11		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.253.581,68	6,723%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

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

Oríginador/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

Audítores Fondo
Ernst&Young

Línea Líquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.337	15.759	
Principial			
Pendiente vencimiento	1.452.941.038,69	2.000.095.452,91	
Medio	117.771,02	126.917,66	
Mínimo	80,87	1,62	
Máximo	908.674,31	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,24%	3,27%	
Mínimo	4,16%	2,30%	
Máximo	6,73%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	302	325	
Mínimo	05/01/2008	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%	0,08	7,24	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,63	16,13	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,67	25,65	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,78	35,48	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,25	45,31	4,95	45,64
50,01 - 60%	9,70	55,34	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,05	65,28	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,74	75,00	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,85	84,30	16,20	84,75
90,01 - 100%	13,26	93,89	16,74	96,18
Medio ponderado		70,72		74,60
Mínimo		0,06		0,00
Máximo		97,12		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,02%	1,05%	1,14%	1,28%	1,26%
Tasa anual equivalente	11,54%	11,89%	12,84%	14,29%	14,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,78%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,42%	0,35%
Canarias	6,53%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,87%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,66%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,54%	1,43%
Islas Baleares	5,09%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,78%	11,50%
Murcia	2,74%	2,62%
Navarra	1,28%	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	%		%		
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Hasta 1 Mes	778	120.869,94	193.306,67	0,00	314.176,61	19,33	97.024.308,15	97.338.484,76	64,02	70,31
De 1 a 2 Meses	225	79.647,57	185.488,34	0,00	265.135,91	16,31	27.843.120,48	28.108.256,39	18,49	70,83
De 2 a 3 Meses	54	30.698,79	75.703,01	0,00	106.401,80	6,55	7.008.386,99	7.114.788,79	4,68	69,81
De 3 a 6 Meses	57	45.754,40	141.522,37	0,00	187.276,77	11,52	7.064.510,52	7.251.787,29	4,77	79,80
De 6 a 12 Meses	51	72.966,26	227.530,26	0,00	300.496,52	18,49	6.256.636,39	6.557.132,91	4,31	79,68
De 12 a 18 Meses	28	100.736,81	239.651,93	0,00	340.388,74	20,94	4.414.973,01	4.755.361,75	3,13	73,74
De 18 a 24 Meses	10	34.200,60	77.308,64	0,00	111.509,24	6,86	804.470,32	915.979,56	0,60	67,84
Subtotal	1.203	484.874,37	1.140.511,22	0,00	1.625.385,59	100,00	150.416.405,86	152.041.791,45	100,00	71,24
Total	1.203	484.874,37	1.140.511,22	0,00	1.625.385,59		150.416.405,86	152.041.791,45		71,24

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

Información adicional