

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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

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	100.000,00 200.000.000,00	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+2,500% 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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	12,18	10,15	8,50	7,26	6,24	5,46	4,80	4,30
		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 *	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51
		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 *	Años	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66
		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
	Sin amortización opcional *	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51
		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 *	Años	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66
		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
	Sin amortización opcional *	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51
		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 *	Años	15,69	13,24	11,15	9,54	8,22	7,20	6,33	5,66
		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
	Sin amortización opcional *	Años	22,01	20,01	17,51	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51
		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 *	Años	16,83	14,60	12,47	10,85	9,39	8,32	7,34	6,68
		Fecha	20/04/2025	28/01/2023	12/11/2020	28/04/2019	13/11/2017	19/10/2016	25/10/2015	25/02/2015
	Sin amortización opcional *	Años	22,41	21,25	20,44	19,88	19,49	19,22	19,03	18,90
		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

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,41%	1.304.787.570,00	8,73%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	91,41%	1.304.787.570,00	8,73%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	3,64%	52.000.000,00	5,03%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	1,75%	25.000.000,00	3,25%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	1,61%	23.000.000,00	1,61%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	1,58%	22.600.000,00	1,12%	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	68.273.366,90	4,654%	
Pspales. cobrados ptes de ingreso	2.522.563,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	494.881,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.753.030,66	6,654%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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
IAIAF 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 Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.871	15.759	
Principál			
Pendiente vencimiento	1.372.581.963,38	2.000.095.452,91	
Medio	115.624,80	126.917,66	
Mínimo	5,00	1,62	
Máximo	899.385,04	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,48%	3,27%	
Mínimo	4,70%	2,30%	
Máximo	6,73%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	296	325	
Mínimo	01/06/2008	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,10	7,20	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,73	16,12	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,79	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	4,02	35,54	2,48	35,63
40,01 - 50%	6,56	45,44	4,95	45,64
50,01 - 60%	10,22	55,48	7,83	55,47
60,01 - 70%	17,40	65,24	15,15	65,84
70,01 - 80%	32,66	74,75	35,23	76,52
80,01 - 90%	14,34	84,38	16,20	84,75
90,01 - 100%	12,18	93,36	16,74	96,18
Medio ponderado		69,90		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		96,62		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,72%	0,77%	0,95%	1,15%
Tasa anual equivalente	7,51%	8,30%	8,83%	10,87%	12,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,39%	0,35%
Canarias	6,62%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,88%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,87%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,46%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,51%	1,43%
Islas Baleares	5,03%	5,35%
La Rioja	0,63%	0,61%
Madrid	11,83%	11,50%
Murcia	2,81%	2,62%
Navarra	1,28%	1,16%
País Vasco	1,07%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
Hasta 1 Mes	697	110.473,36	191.490,48	0,00	301.963,84	11,19	86.254.154,94	86.556.118,78	53,11	69,62
De 1 a 2 Meses	250	85.072,54	215.246,30	0,00	300.318,84	11,13	30.694.114,44	30.994.433,28	19,02	70,80
De 2 a 3 Meses	99	46.624,54	136.736,27	0,00	183.360,81	6,80	11.392.004,38	11.575.365,19	7,10	74,26
De 3 a 6 Meses	87	69.637,14	240.058,77	0,00	309.695,91	11,48	10.951.867,47	11.261.563,38	6,91	77,03
De 6 a 12 Meses	84	125.576,56	458.410,55	0,00	583.987,11	21,65	11.313.304,37	11.897.291,48	7,30	76,71
De 12 a 18 Meses	39	93.449,63	326.166,14	0,00	419.615,77	15,55	4.932.853,88	5.352.469,65	3,28	84,57
De 18 a 24 Meses	27	123.839,41	352.892,96	0,00	476.732,37	17,67	4.134.457,56	4.611.189,93	2,83	73,31
Más de 2 Años	9	35.766,09	86.197,35	0,00	121.963,44	4,52	616.194,95	738.158,39	0,45	60,22
Subtotal	1.292	690.439,27	2.007.198,82	0,00	2.697.638,09	100,00	160.288.951,99	162.986.590,08	100,00	71,59
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.292	690.439,27	2.007.198,82	0,00	2.697.638,09		160.288.951,99	162.986.590,08		71,59

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

Información adicional