

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
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

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	100.000,00 200.000.000,00 100,00%	100.000,00 200.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4640% 27/03/2006 328,533333 Bruto 279,253333 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2006 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	100.000,00 1.700.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.700.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5840% 27/03/2006 344,533333 Bruto 292,853333 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 52.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7340% 27/03/2006 364,533333 Bruto 309,853333 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 25.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0140% 27/03/2006 401,866667 Bruto 341,586667 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 23.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9540% 27/03/2006 660,533333 Bruto 561,453333 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 22.600.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	6,4540% 27/03/2006 860,533333 Bruto 731,453333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		2.022.600.000,00	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Amort. final	Años	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,07	1,07	1,07	1,07	0,82	0,82	0,82	0,82
		Amort. final	Años	25/03/2010	25/03/2007	25/03/2007	25/03/2007	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Amort. final	Años	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85
		Amort. final	Años	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,98	8,28	7,65	7,09	6,59	6,14	5,76	5,42
		Amort. final	Años	16/02/2023	06/06/2014	19/10/2013	30/03/2013	30/09/2012	19/04/2012	03/12/2011	30/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,84	17,58	16,58	15,58	14,58	13,58	12,83	12,08
		Amort. final	Años	25/12/2032	25/09/2023	25/09/2022	25/09/2021	25/09/2020	25/09/2019	25/12/2018	25/03/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,00	8,60	7,96	7,41	6,92	6,49	6,10	5,76
		Amort. final	Años	24/02/2023	02/10/2014	13/02/2014	26/07/2013	28/01/2013	23/08/2012	04/04/2012	01/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85
		Amort. final	Años	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	12,13	11,24	10,44	9,72	9,06	8,51	8,00
		Amort. final	Años	06/07/2028	14/04/2018	24/05/2017	04/08/2016	17/11/2015	20/03/2015	30/08/2014	26/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,84	17,58	16,58	15,58	14,58	13,58	12,83	12,08
		Amort. final	Años	25/12/2032	25/09/2023	25/09/2022	25/09/2021	25/09/2020	25/09/2019	25/12/2018	25/03/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,70	13,00	12,10	11,29	10,58	9,93	9,35	8,83
		Amort. final	Años	04/11/2028	26/02/2019	02/04/2018	11/06/2017	22/09/2016	29/01/2016	03/07/2015	25/12/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85
		Amort. final	Años	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 F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	12,13	11,24	10,44	9,72	9,06	8,51	8,00
		Amort. final	Años	06/07/2028	14/04/2018	24/05/2017	04/08/2016	17/11/2015	20/03/2015	30/08/2014	26/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,84	17,58	16,58	15,58	14,58	13,58	12,83	12,08
		Amort. final	Años	25/12/2032	25/09/2023	25/09/2022	25/09/2021	25/09/2020	25/09/2019	25/12/2018	25/03/2018
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,70	13,00	12,10	11,29	10,58	9,93	9,35	8,83
		Amort. final	Años	04/11/2028	26/02/2019	02/04/2018	11/06/2017	22/09/2016	29/01/2016	03/07/2015	25/12/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85
		Amort. final	Años	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 H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,34	13,44	12,56	11,73	10,94	10,19	9,59	9,02
		Amort. final	Años	27/06/2029	05/08/2019	17/09/2018	18/11/2017	03/02/2017	03/05/2016	30/09/2015	06/03/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,84	17,58	16,58	15,58	14,58	13,58	12,83	12,08
		Amort. final	Años	25/12/2032	25/09/2023	25/09/2022	25/09/2021	25/09/2020	25/09/2019	25/12/2018	25/03/2018
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,39	8,76	8,00	7,37	6,82	6,34	5,93	5,56
		Amort. final	Años	14/07/2025	28/11/2014	27/02/2014	09/07/2013	21/12/2012	30/06/2012	31/01/2012	20/09/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85	34,85
		Amort. final	Años	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	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	9,89%	200.000.000,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	84,05%	1.700.000.000,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	2,57%	52.000.000,00	3,53%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,24%	25.000.000,00	2,28%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,14%	23.000.000,00	1,13%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,12%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		2.022.600.000,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,13%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.293.227,82	2,454%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.658.424,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	497.718,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	5.800.000,00	4,454%	
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	15.593	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.973.398.578,39	2.000.095.452,91
Medio	126.556,70	126.917,66
Mínimo	1,61	1,62
Máximo	979.886,33	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,31%	3,27%
Mínimo	2,30%	2,30%
Máximo	4,58%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	324	325
Mínimo	15/01/2007	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08	0,09
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,92	99,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,18%				1,18%
Tasa anual equivalente	13,32%				13,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	8,12	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,28	16,12	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,13	25,79	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,54	35,50	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,00	45,66	4,95	45,64
50,01 - 60%	7,87	55,48	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,24	65,84	15,15	65,84
70,01 - 80%	35,04	76,45	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,30	84,71	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,56	96,08	16,74	96,18
Medio ponderado		74,43		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,99		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,31%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,69%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,87%
Cataluña	14,11%	14,12%
Comunidad Valenciana	37,19%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,45%	1,43%
Islas Baleares	5,33%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,45%	11,50%
Murcia	2,63%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,96%	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	918	161.715,68	142.461,46	0,00	304.177,14	68,47	112.146.005,29	112.450.182,43	85,50	72,56
De 1 a 2 Meses	156	64.630,03	75.440,53	0,00	140.070,56	31,53	18.932.995,77	19.073.066,33	14,50	75,57
Total	1.074	226.345,71	217.901,99	0,00	444.247,70		131.079.001,06	131.523.248,76		72,99

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es