

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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	79.319,45 158.638.900,00 79,32%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7490% 26/06/2006 551,179841 Bruto 468,502865 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2006 "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	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8690% 26/06/2006 725,219444 Bruto 616,436527 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	3,0190% 26/06/2006 763,136111 Bruto 648,665694 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	3,2990% 26/06/2006 833,913889 Bruto 708,826806 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	5,2390% 26/06/2006 1.324,302778 Bruto 1.125,657361 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	6,7390% 26/06/2006 1.703,469444 Bruto 1.447,949027 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.981.238.900,00	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	1,82	0,58	0,54	0,51	0,49	0,47	0,45	0,43
		Fecha	22/01/2008	30/10/2006	14/10/2006	02/10/2006	25/09/2006	17/09/2006	10/09/2006	02/09/2006	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,50	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74	0,74	0,74
		Fecha	27/09/2009	27/03/2007	27/03/2007	27/12/2006	27/12/2006	27/12/2006	27/12/2006	27/12/2006	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,82	0,58	0,54	0,51	0,49	0,47	0,45	0,43
		Fecha	22/01/2008	30/10/2006	14/10/2006	02/10/2006	25/09/2006	17/09/2006	10/09/2006	02/09/2006	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	8,05	7,41	6,87	6,39	5,98	5,59	5,25
		Fecha	21/10/2022	17/04/2014	26/08/2013	09/02/2013	17/08/2012	21/03/2012	29/10/2011	29/06/2011	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,76	17,75	16,50	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00
		Fecha	27/12/2032	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/12/2018	27/03/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,67	8,43	7,81	7,27	6,79	6,36	5,99	5,65
		Fecha	27/11/2022	31/08/2014	17/01/2014	04/07/2013	10/01/2013	08/08/2012	23/03/2012	21/11/2011	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,23	12,09	11,15	10,36	9,64	9,03	8,44	7,93
		Fecha	16/06/2028	28/04/2018	23/05/2017	05/08/2016	19/11/2015	10/04/2015	04/09/2014	04/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,76	17,75	16,50	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00
		Fecha	27/12/2032	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/12/2018	27/03/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,56	12,91	12,01	11,21	10,50	9,85	9,28	8,76
		Fecha	13/10/2028	22/02/2019	31/03/2018	12/06/2017	25/09/2016	03/02/2016	09/07/2015	01/01/2015	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,23	12,09	11,15	10,36	9,64	9,03	8,44	7,93
		Fecha	16/06/2028	28/04/2018	23/05/2017	05/08/2016	19/11/2015	10/04/2015	04/09/2014	04/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,76	17,75	16,50	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00
		Fecha	27/12/2032	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/12/2018	27/03/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,56	12,91	12,01	11,21	10,50	9,85	9,28	8,76
		Fecha	13/10/2028	22/02/2019	31/03/2018	12/06/2017	25/09/2016	03/02/2016	09/07/2015	01/01/2015	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,23	12,09	11,15	10,36	9,64	9,03	8,44	7,93
		Fecha	16/06/2028	28/04/2018	23/05/2017	05/08/2016	19/11/2015	10/04/2015	04/09/2014	04/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,76	17,75	16,50	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00
		Fecha	27/12/2032	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/12/2018	27/03/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,56	12,91	12,01	11,21	10,50	9,85	9,28	8,76
		Fecha	13/10/2028	22/02/2019	31/03/2018	12/06/2017	25/09/2016	03/02/2016	09/07/2015	01/01/2015	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,14	13,41	12,40	11,58	10,80	10,18	9,46	8,90
		Fecha	13/05/2029	23/08/2019	21/08/2018	25/10/2017	13/01/2017	02/06/2016	14/09/2015	20/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,76	17,75	16,50	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00
		Fecha	27/12/2032	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/09/2020	27/12/2019	27/12/2018	27/03/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,03	8,49	7,76	7,14	6,60	6,14	5,74	5,39
		Fecha	05/04/2025	22/09/2014	30/12/2013	17/05/2013	03/11/2012	20/05/2012	26/12/2011	20/08/2011	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	

* 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)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A		93,81%	1.858.638.900,00	6,26%	93,94%
		8,01%	158.638.900,00	9,89%	1.900.000.000,00
Serie A1		85,80%	1.700.000.000,00	84,05%	200.000.000,00
		2,62%	52.000.000,00	2,57%	1.700.000.000,00
Serie B		1,26%	25.000.000,00	2,33%	52.000.000,00
		1,16%	23.000.000,00	1,15%	25.000.000,00
Serie C		1,14%	22.600.000,00	1,12%	23.000.000,00
					22.600.000,00
Emisión de Bonos		1,15%	1.981.238.900,00	1,13%	2.022.600.000,00
Fondo de Reserva		1,15%	22.600.000,00	1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.472.569,91	2,739%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.407.096,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		376.356,13	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		4.755.234,74	4,739%
Línea Liquidez A1		28.500.000,00	0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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	15.426	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.947.194.009,88	2.000.095.452,91
Medio	126.228,06	126.917,66
Mínimo	1,60	1,62
Máximo	978.191,45	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,35%	3,27%
Mínimo	2,30%	2,30%
Máximo	4,83%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	323	325
Mínimo	05/05/2006	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	1,13%				1,16%
Tasa anual equivalente	12,74%				13,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,89	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,30	16,18	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,18	25,96	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,54	35,54	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,04	45,65	4,95	45,64
50,01 - 60%	7,97	55,46	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,28	65,83	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,95	76,37	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,22	84,68	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,49	95,96	16,74	96,18
Medio ponderado	74,29		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,99		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,63%
Aragón	0,83%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,32%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,70%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,87%
Cataluña	14,09%	14,12%
Comunidad Valenciana	37,12%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,44%	1,43%
Islas Baleares	5,37%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,46%	11,50%
Murcia	2,63%	2,62%
Navarra	1,18%	1,16%
País Vasco	0,97%	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	781	128.888,95	110.026,42	0,00	238.915,37	55,58	95.337.779,64	95.576.695,01	79,70	73,24
De 1 a 2 Meses	170	66.832,40	81.648,76	0,00	148.481,16	34,54	20.732.014,69	20.880.495,85	17,41	72,76
De 2 a 3 Meses	30	18.433,94	24.006,92	0,00	42.440,86	9,87	3.417.357,02	3.459.797,88	2,89	74,55
Total	981	214.155,29	215.682,10	0,00	429.837,39		119.487.151,35	119.916.988,74		73,19

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