

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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 márgen 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	0,50	0,70	0,90	1,10	1,20	1,40	1,60
% TACP Anual equivalente			0,00	5,84	8,08	10,28	12,43	13,49	15,56	17,60
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años 04/03/2008	1,85 10/01/2007	0,70 30/11/2006	0,59 05/11/2006	0,52 17/10/2006	0,47 11/10/2006	0,45 01/10/2006	0,39 20/09/2006
		Amort. final	Años 27/09/2009	3,41 27/06/2007	0,91 27/03/2007	0,91 27/03/2007	0,66 27/12/2006	0,66 27/12/2006	0,66 27/12/2006	0,66 27/12/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 04/03/2008	1,85 10/01/2007	0,70 30/11/2006	0,59 05/11/2006	0,52 17/10/2006	0,47 11/10/2006	0,45 01/10/2006	0,39 20/09/2006
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/01/2023	16,74 13/02/2016	9,82 15/07/2014	8,22 02/05/2013	7,01 06/06/2012	6,11 10/01/2012	5,08 28/05/2011	4,55 16/11/2010
		Amort. final	Años 27/12/2032	20,17 27/06/2026	17,67 27/12/2023	15,42 27/09/2021	13,67 27/12/2019	12,67 27/12/2018	11,42 27/09/2017	10,17 27/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 30/12/2022	16,68 15/04/2016	9,97 05/10/2014	8,44 07/08/2013	7,28 12/09/2012	6,38 27/04/2012	5,36 05/09/2011	4,83 27/02/2011
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 02/06/2028	22,11 04/07/2020	14,19 23/04/2018	11,99 04/08/2016	10,27 11/04/2015	8,96 07/09/2014	7,45 09/10/2013	6,68 30/12/2012
		Amort. final	Años 27/12/2032	20,17 27/06/2026	17,67 27/12/2023	15,42 27/09/2021	13,67 27/12/2019	12,67 27/12/2018	11,42 27/09/2017	10,17 27/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/09/2028	22,43 07/04/2021	14,95 18/02/2019	12,81 11/06/2017	11,12 06/02/2016	9,78 13/07/2015	8,23 22/07/2014	7,44 04/10/2013
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 02/06/2028	22,11 04/07/2020	14,19 23/04/2018	11,99 04/08/2016	10,27 11/04/2015	8,96 07/09/2014	7,45 09/10/2013	6,68 30/12/2012
		Amort. final	Años 27/12/2032	20,17 27/06/2026	17,67 27/12/2023	15,42 27/09/2021	13,67 27/12/2019	12,67 27/12/2018	11,42 27/09/2017	10,17 27/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/09/2028	22,43 07/04/2021	14,95 18/02/2019	12,81 11/06/2017	11,12 06/02/2016	9,78 13/07/2015	8,23 22/07/2014	7,44 04/10/2013
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 02/06/2028	22,11 04/07/2020	14,19 23/04/2018	11,99 04/08/2016	10,27 11/04/2015	8,96 07/09/2014	7,45 09/10/2013	6,68 30/12/2012
		Amort. final	Años 27/12/2032	20,17 27/06/2026	17,67 27/12/2023	15,42 27/09/2021	13,67 27/12/2019	12,67 27/12/2018	11,42 27/09/2017	10,17 27/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/09/2028	22,43 07/04/2021	14,95 18/02/2019	12,81 11/06/2017	11,12 06/02/2016	9,78 13/07/2015	8,23 22/07/2014	7,44 04/10/2013
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 03/07/2029	23,19 03/01/2022	15,69 10/10/2019	13,46 07/12/2017	11,61 12/07/2016	10,21 21/10/2015	8,50 28/10/2014	7,58 27/11/2013
		Amort. final	Años 27/12/2032	20,17 27/06/2026	17,67 27/12/2023	15,42 27/09/2021	13,67 27/12/2019	12,67 27/12/2018	11,42 27/09/2017	10,17 27/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 23/07/2025	19,25 08/12/2016	10,62 02/01/2015	8,68 17/08/2013	7,30 12/08/2012	6,29 15/03/2012	5,88 10/07/2011	5,20 26/12/2010
		Amort. final	Años 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 27/09/2040	34,44 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%	1.900.000.000,00
	8,01%	158.638.900,00	9,89%	8,99%	200.000.000,00
Serie A1	85,80%	1.700.000.000,00	84,05%	1.700.000.000,00	
	2,62%	52.000.000,00	3,60%	52.000.000,00	3,53%
Serie B	1,26%	25.000.000,00	2,33%	1,24%	25.000.000,00
	1,16%	23.000.000,00	1,15%	1,14%	23.000.000,00
Serie C	1,14%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		1.981.238.900,00		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	60.513.944,60	2,739%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.804.967,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	453.770,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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: 30/04/2006
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	15.252	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.919.839.178,42	2.000.095.452,91
Medio	125.874,59	126.917,66
Mínimo	1,59	1,62
Máximo	976.491,89	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,42%	3,27%
Mínimo	2,30%	2,30%
Máximo	4,86%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	322	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	1,21%	1,17%			1,17%
Tasa anual equivalente	13,55%	13,20%			13,20%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,79	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,31	16,22	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,19	25,97	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,57	35,44	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,13	45,58	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,07	55,47	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,23	65,78	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,78	76,27	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,26	84,61	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,40	95,83	16,74	96,18
Medio ponderado	74,12		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,99		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,76%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,32%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,71%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,87%
Cataluña	14,10%	14,12%
Comunidad Valenciana	37,05%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,46%	1,43%
Islas Baleares	5,38%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,45%	11,50%
Murcia	2,64%	2,62%
Navarra	1,19%	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	840	148.663,14	127.558,10	0,00	276.221,24	52,09	103.502.446,24	103.778.667,48	77,77	73,58
De 1 a 2 Meses	194	78.645,97	94.503,08	0,00	173.149,05	32,65	23.714.106,52	23.887.255,57	17,90	72,91
De 2 a 3 Meses	42	24.664,87	31.462,18	0,00	56.147,05	10,59	4.426.468,32	4.482.615,37	3,36	71,27
De 3 a 6 Meses	12	11.611,79	13.162,11	0,00	24.773,90	4,67	1.277.260,53	1.302.034,43	0,98	76,99
Total	1.088	263.585,77	266.705,47	0,00	530.291,24		132.920.281,61	133.450.572,85		73,41

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