

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

Auditores 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	37.955,77 75.911.540,00 37,96%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0030% 25/09/2006 288,119087 Bruto 244,901224 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2006 "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	3,1230% 25/09/2006 789,425000 Bruto 671,011250 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	3,2730% 25/09/2006 827,341667 Bruto 703,240417 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	3,5530% 25/09/2006 898,119444 Bruto 763,401527 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	5,4930% 25/09/2006 1.388,508333 Bruto 1.180,232083 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	6,9930% 25/09/2006 1.767,675000 Bruto 1.502,523750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.898.511.540,00	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 A1	% TACP Mensual			0,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
	% TACP Anual equivalente			0,00	71,76	78,43	83,63	87,66	90,76	93,13
	Con amortización opcional *	Años	24/08/2007	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006
	Amort. final	Fecha	26/06/2008	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	24/08/2007	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006	26/09/2006
	Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
	Con amortización opcional *	Años	16,21	0,92	0,80	0,70	0,62	0,59	0,55	0,50
	Amort. final	Fecha	10/10/2022	01/07/2007	17/05/2007	14/04/2007	15/03/2007	01/03/2007	17/02/2007	27/01/2007
Serie B	Con amortización opcional *	Años	26,42	1,91	1,65	1,41	1,16	1,16	1,16	0,90
	Amort. final	Fecha	26/12/2032	26/06/2008	26/03/2008	26/12/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/06/2007
	Con amortización opcional *	Años	16,11	0,99	0,86	0,77	0,70	0,65	0,61	0,57
	Amort. final	Fecha	04/09/2022	28/07/2007	10/06/2007	08/05/2007	13/04/2007	24/03/2007	09/03/2007	25/02/2007
Serie C	Con amortización opcional *	Años	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18
	Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
	Con amortización opcional *	Años	21,77	1,32	1,17	0,97	0,87	0,83	0,80	0,73
	Amort. final	Fecha	03/05/2028	23/11/2007	01/10/2007	21/07/2007	11/06/2007	29/05/2007	17/05/2007	24/04/2007
Serie D	Con amortización opcional *	Años	26,42	1,91	1,65	1,41	1,16	1,16	1,16	0,90
	Amort. final	Fecha	26/12/2032	26/06/2008	26/03/2008	26/12/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/06/2007
	Con amortización opcional *	Años	22,10	1,47	1,29	1,08	0,98	0,90	0,85	0,80
	Amort. final	Fecha	30/08/2028	19/01/2008	14/11/2007	29/08/2007	22/07/2007	25/06/2007	04/06/2007	20/05/2007
Serie E	Con amortización opcional *	Años	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18	34,18
	Amort. final	Fecha	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
	Con amortización opcional *	Años	21,77	1,32	1,17	0,97	0,87	0,83	0,80	0,73
	Amort. final	Fecha	03/05/2028	23/11/2007	01/10/2007	21/07/2007	11/06/2007	29/05/2007	17/05/2007	24/04/2007
Serie E	Con amortización opcional *	Años	26,42	1,91	1,65	1,41	1,16	1,16	1,16	0,90
	Amort. final	Fecha	26/12/2032	26/06/2008	26/03/2008	26/12/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/09/2007	26/06/2007
	Con amortización opcional *	Años	22,91	1,91	1,65	1,41	1,16	1,16	1,16	0,90
	Amort. final	Fecha	29/06/2025	26/06/2009	26/06/2009	26/06/2009	26/06/2009	26/06/2009	26/06/2009	26/06/2009

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
		% MC	% MC		
Clase A	93,54%	1.775.911.540,00	6,54%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	4,00%	75.911.540,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	89,54%	1.700.000.000,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	2,74%	52.000.000,00	3,76%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	1,32%	25.000.000,00	2,43%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	1,21%	23.000.000,00	1,20%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	1,19%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	1,13%
Emisión de Bonos		1.898.511.540,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,20%	22.600.000,00	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	65.752.910,29	2,973%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.271.099,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	394.759,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.504.959,23	4,993%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	14.719	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.831.740.589,98	2.000.095.452,91
Medio	124.447,35	126.917,66
Mínimo	1,56	1,62
Máximo	971.602,00	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,80%	3,27%
Mínimo	2,60%	2,30%
Máximo	5,42%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	319	325
Mínimo	15/01/2007	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,09	0,09
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,91	99,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,33%	1,36%	1,26%		1,26%
Tasa anual equivalente	14,88%	15,12%	14,16%		14,16%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,90	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,35	16,26	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,29	25,78	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,74	35,40	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,37	45,46	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,31	55,44	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,54	65,69	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,26	76,00	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,16	84,50	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,92	95,50	16,74	96,18
Medio ponderado		73,52		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,99		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,38%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,75%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,83%	3,87%
Cataluña	14,08%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,82%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,45%	1,43%
Islas Baleares	5,32%	5,35%
La Rioja	0,59%	0,61%
Madrid	11,52%	11,50%
Murcia	2,66%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
País Vasco	0,99%	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	803	138.049,35	135.140,18	0,00	273.189,53	45,77	101.821.180,98	102.094.370,51	75,53	72,98
De 1 a 2 Meses	197	75.445,74	105.791,86	0,00	181.237,60	30,36	24.366.826,90	24.548.064,50	18,16	75,73
De 2 a 3 Meses	40	22.791,33	34.709,79	0,00	57.501,12	9,63	5.076.581,19	5.134.082,31	3,80	72,40
De 3 a 6 Meses	24	23.743,26	36.023,03	0,00	59.766,29	10,01	2.654.697,36	2.714.463,65	2,01	78,52
De 6 a 12 Meses	5	13.009,43	12.180,40	0,00	25.189,83	4,22	654.441,93	679.631,76	0,50	78,54
Total	1.069	273.039,11	323.845,26	0,00	596.884,37		134.573.728,36	135.170.612,73		73,58

Información adicional