

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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	1.400,08 2.800.000.000,00 1,40%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3820% 27/12/2006 12,232266 Bruto 10,397426 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2006 "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	3,5020% 27/12/2006 904,683333 Bruto 768,980833 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	3,6520% 27/12/2006 943,433333 Bruto 801,918333 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	3,9320% 27/12/2006 1.015,766667 Bruto 863,401667 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	5,8720% 27/12/2006 1.516,933333 Bruto 1.289,393333 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	7,3720% 27/12/2006 1.904,433333 Bruto 1.618,768333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.825.400.160,00	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		0,87	0,97	1,06	1,15	1,25	1,35	1,44	1,54
		% TACP Anual equivalente		10,00	11,00	12,00	13,00	14,00	15,00	16,00	17,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,35	5,92	5,65	5,42	5,19	4,98	4,78	4,58
		Amort. final	Años	01/02/2013	28/08/2012	16/04/2012	16/12/2011	26/08/2011	14/05/2011	16/02/2011	28/11/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,25	13,49	12,74	11,99	11,24	10,74	10,24
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/12/2020	25/03/2020	25/06/2019	25/09/2018	25/12/2017	25/06/2017	25/12/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,40	6,02	5,68	5,37	5,08	4,82	4,59
		Amort. final	Años	24/07/2013	20/02/2013	05/10/2012	02/06/2012	09/02/2012	29/10/2011	26/07/2011	30/04/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,37	8,80	8,27	7,79	7,33	6,95	6,61
		Amort. final	Años	14/10/2016	11/02/2016	17/07/2015	06/01/2015	11/07/2014	25/01/2014	09/09/2013	07/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,25	13,49	12,74	11,99	11,24	10,74	10,24
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/12/2020	25/03/2020	25/06/2019	25/09/2018	25/12/2017	25/06/2017	25/12/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,93	10,27	9,68	9,13	8,64	8,18	7,76	7,38
		Amort. final	Años	31/08/2017	04/01/2017	01/06/2016	15/11/2015	17/05/2015	02/12/2014	02/07/2014	15/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,37	8,80	8,27	7,79	7,33	6,95	6,61
		Amort. final	Años	14/10/2016	11/02/2016	17/07/2015	06/01/2015	11/07/2014	25/01/2014	09/09/2013	07/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,25	13,49	12,74	11,99	11,24	10,74	10,24
		Amort. final	Años	25/12/2021	25/12/2020	25/03/2020	25/06/2019	25/09/2018	25/12/2017	25/06/2017	25/12/2016
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,93	10,27	9,68	9,13	8,64	8,18	7,76	7,38
		Amort. final	Años	31/08/2017	04/01/2017	01/06/2016	15/11/2015	17/05/2015	02/12/2014	02/07/2014	15/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26	34,26
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Clase A	93,28%	1.702.800.160,00	6,80%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,15%	2.800.160,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	93,13%	1.700.000.000,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	2,85%	52.000.000,00	3,92%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	1,37%	25.000.000,00	2,53%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	1,26%	23.000.000,00	1,25%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	1,24%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		1.825.400.160,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	1,25%	22.600.000,00		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.820.001,37	3,372%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.382.478,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	464.767,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.254.683,72	5,372%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00		0,00

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

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	14.476	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.790.824.298,78	2.000.095.452,91
Medio	123.709,89	126.917,66
Mínimo	1,54	1,62
Máximo	968.633,09	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,91%	3,27%
Mínimo	2,67%	2,30%
Máximo	5,42%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	317	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	0,87%	1,06%	1,19%		1,18%
Tasa anual equivalente	10,00%	12,05%	13,37%		13,29%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,79	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,37	16,16	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,36	25,63	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,93	35,49	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,45	45,48	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,34	55,45	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,80	65,66	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,06	75,87	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,98	84,41	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,66	95,26	16,74	96,18
Medio ponderado		73,18		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,99		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,82%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,37%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,77%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,87%
Cataluña	14,12%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,70%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,47%	1,43%
Islas Baleares	5,32%	5,35%
La Rioja	0,59%	0,61%
Madrid	11,56%	11,50%
Murcia	2,67%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
País Vasco	1,01%	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	831	141.500,69	148.287,60	0,00	289.788,29	40,63	104.556.341,46	104.846.129,75	73,10	73,16
De 1 a 2 Meses	215	81.126,45	124.130,11	0,00	205.256,56	28,78	26.700.685,20	26.905.941,76	18,76	75,64
De 2 a 3 Meses	62	36.210,06	58.235,10	0,00	94.445,16	13,24	6.758.361,59	6.852.806,75	4,78	75,06
De 3 a 6 Meses	26	20.959,82	34.290,56	0,00	55.250,38	7,75	3.038.079,42	3.093.329,80	2,16	72,24
De 6 a 12 Meses	15	29.733,19	38.839,32	0,00	68.572,51	9,61	1.669.783,54	1.738.356,05	1,21	75,75
Total	1.149	309.530,21	403.782,69	0,00	713.312,90		142.723.251,21	143.436.564,11		73,71

Información adicional