

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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 2.800.160,00 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		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05
	% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años 0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
		Amort. final	Fecha 25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
			Años 0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
		Amort. final	Años 0,07	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
			Fecha 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 7,10	6,13	5,36	4,74	4,23	3,82	3,48	3,19
		Amort. final	Fecha 03/01/2014	14/01/2013	07/04/2012	24/08/2011	20/02/2011	23/09/2010	24/05/2010	05/02/2010
			Años 17,08	15,08	13,33	11,83	10,58	9,58	8,82	8,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/06/2017	25/06/2016	25/09/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años 7,57	6,61	5,83	5,20	4,67	4,23	3,86	3,54
			Fecha 22/06/2014	08/07/2013	28/09/2012	09/02/2012	01/08/2011	21/02/2011	07/10/2010	12/06/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,37	9,85	8,63	7,62	6,81	6,13	5,59	5,12
		Amort. final	Fecha 12/04/2018	04/10/2016	14/07/2015	13/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	01/07/2012	13/01/2012
			Años 17,08	15,08	13,33	11,83	10,58	9,58	8,82	8,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/06/2017	25/06/2016	25/09/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años 12,23	10,74	9,51	8,48	7,63	6,90	6,28	5,77
			Fecha 20/02/2019	23/08/2017	30/05/2016	22/05/2015	16/07/2014	21/10/2013	10/03/2013	03/09/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,37	9,85	8,63	7,62	6,81	6,13	5,59	5,12
		Amort. final	Fecha 12/04/2018	04/10/2016	14/07/2015	13/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	01/07/2012	13/01/2012
			Años 17,08	15,08	13,33	11,83	10,58	9,58	8,82	8,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/06/2017	25/06/2016	25/09/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años 12,23	10,74	9,51	8,48	7,63	6,90	6,28	5,77
			Fecha 20/02/2019	23/08/2017	30/05/2016	22/05/2015	16/07/2014	21/10/2013	10/03/2013	03/09/2012
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,37	9,85	8,63	7,62	6,81	6,13	5,59	5,12
		Amort. final	Fecha 12/04/2018	04/10/2016	14/07/2015	13/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	01/07/2012	13/01/2012
			Años 17,08	15,08	13,33	11,83	10,58	9,58	8,82	8,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/06/2017	25/06/2016	25/09/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años 12,23	10,74	9,51	8,48	7,63	6,90	6,28	5,77
			Fecha 20/02/2019	23/08/2017	30/05/2016	22/05/2015	16/07/2014	21/10/2013	10/03/2013	03/09/2012
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,37	9,85	8,63	7,62	6,81	6,13	5,59	5,12
		Amort. final	Fecha 12/04/2018	04/10/2016	14/07/2015	13/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	01/07/2012	13/01/2012
			Años 17,08	15,08	13,33	11,83	10,58	9,58	8,82	8,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha 25/12/2023	25/12/2021	25/03/2020	25/09/2018	25/06/2017	25/06/2016	25/09/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años 12,23	10,74	9,51	8,48	7,63	6,90	6,28	5,77
			Fecha 20/02/2019	23/08/2017	30/05/2016	22/05/2015	16/07/2014	21/10/2013	10/03/2013	03/09/2012

* 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	6,13%
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	3,53%
Serie C	1,37%	25.000.000,00	2,53%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,26%	23.000.000,00	1,25%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
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	96.387.555,81	3,349%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.085.689,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	472.245,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.254.683,72	5,372%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00		0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	14.105	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.733.147.115,58	2.000.095.452,91
Medio	122.874,66	126.917,66
Mínimo	1,52	1,62
Máximo	965.643,32	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,16%	3,27%
Mínimo	2,88%	2,30%
Máximo	5,72%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	315	325
Mínimo	15/01/2007	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
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	1,48%	1,24%	1,23%		1,23%
Tasa anual equivalente	16,35%	13,89%	13,85%		13,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,07	7,84	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,42	16,37	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,41	25,69	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,09	35,66	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,57	45,53	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,58	55,44	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,84	65,61	15,15	65,84
70,01 - 80%	33,90	75,71	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,72	84,39	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,39	95,03	16,74	96,18
Medio ponderado		72,79		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		98,81		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,86%	10,63%
Aragón	0,86%	0,85%
Asturias	0,38%	0,35%
Canarias	6,36%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,80%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,72%	3,87%
Cataluña	14,14%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,66%	37,24%
Extremadura	0,26%	0,26%
Galicia	1,47%	1,43%
Islas Baleares	5,31%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,59%	11,50%
Murcia	2,66%	2,62%
Navarra	1,24%	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	846	140.976,66	155.263,77	0,00	296.240,43	36,57	109.056.644,55	109.352.884,98	71,13	72,76
De 1 a 2 Meses	237	86.645,63	140.520,54	0,00	227.166,17	28,04	28.890.461,15	29.117.627,32	18,94	74,84
De 2 a 3 Meses	75	44.183,86	76.234,54	0,00	120.418,40	14,86	9.026.876,03	9.147.294,43	5,95	75,60
De 3 a 6 Meses	40	32.279,92	61.200,79	0,00	93.480,71	11,54	4.078.608,50	4.172.089,21	2,71	66,70
De 6 a 12 Meses	16	28.141,27	44.663,46	0,00	72.804,73	8,99	1.869.992,65	1.942.797,38	1,26	77,54
Total	1.214	332.227,34	477.883,10	0,00	810.110,44		152.922.582,88	153.732.693,32		73,18