

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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

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										
		0,43										
		0,60										
		0,78										
		0,97										
		1,15										
		1,35										
		1,54										
		% TACP Anual equivalente										
		0,00										
		5,04										
		6,97										
		8,97										
		11,04										
		12,96										
		15,05										
		16,99										
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,89	0,77	0,65	0,57	0,52	0,47	0,44	0,42	
		Fecha	20/04/2008	09/03/2007	24/01/2007	23/12/2006	06/12/2006	19/11/2006	07/11/2006	01/11/2006		
		Amort. final	Años	3,58	1,33	1,07	0,82	0,82	0,82	0,58	0,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,89	0,77	0,65	0,57	0,52	0,47	0,44	0,42	
		Fecha	20/04/2008	09/03/2007	24/01/2007	23/12/2006	06/12/2006	19/11/2006	07/11/2006	01/11/2006		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,96	10,70	9,15	7,86	6,81	6,03	5,33	4,62	
		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		
		Amort. final	Años	26,59	21,09	18,84	16,59	14,59	13,08	11,58	10,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,73	10,65	9,18	7,96	6,96	6,20	5,52	4,99	
		Fecha	15/02/2023	19/01/2017	01/08/2015	15/05/2014	13/05/2013	09/08/2012	05/12/2011	27/05/2011		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,00	15,00	12,93	11,15	9,67	8,58	7,58	6,85	
		Fecha	23/05/2028	27/05/2021	02/05/2019	19/07/2017	28/01/2016	26/12/2014	27/12/2013	03/04/2013		
		Amort. final	Años	26,59	21,09	18,84	16,59	14,59	13,08	11,58	10,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,32	15,71	13,72	12,00	10,54	9,42	8,40	7,59	
		Fecha	18/09/2028	09/02/2022	16/02/2020	27/05/2018	10/12/2016	28/10/2015	20/10/2014	31/12/2013		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,00	15,00	12,93	11,15	9,67	8,58	7,58	6,85	
		Fecha	23/05/2028	27/05/2021	02/05/2019	19/07/2017	28/01/2016	26/12/2014	27/12/2013	03/04/2013		
		Amort. final	Años	26,59	21,09	18,84	16,59	14,59	13,08	11,58	10,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,32	15,71	13,72	12,00	10,54	9,42	8,40	7,59	
		Fecha	18/09/2028	09/02/2022	16/02/2020	27/05/2018	10/12/2016	28/10/2015	20/10/2014	31/12/2013		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,00	15,00	12,93	11,15	9,67	8,58	7,58	6,85	
		Fecha	23/05/2028	27/05/2021	02/05/2019	19/07/2017	28/01/2016	26/12/2014	27/12/2013	03/04/2013		
		Amort. final	Años	26,59	21,09	18,84	16,59	14,59	13,08	11,58	10,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,32	15,71	13,72	12,00	10,54	9,42	8,40	7,59	
		Fecha	18/09/2028	09/02/2022	16/02/2020	27/05/2018	10/12/2016	28/10/2015	20/10/2014	31/12/2013		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,28	16,72	14,61	12,70	11,08	9,88	8,73	7,94	
		Fecha	03/09/2029	12/02/2023	04/01/2021	07/02/2019	25/06/2017	13/04/2016	20/02/2015	06/05/2014		
		Amort. final	Años	26,59	21,09	18,84	16,59	14,59	13,08	11,58	10,58	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	11,77	9,92	8,30	7,11	6,25	5,51	4,94	
		Fecha	03/12/2025	04/03/2018	24/03/2016	16/09/2014	07/07/2013	28/08/2012	30/11/2011	09/05/2011		
		Amort. final	Años	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	34,35	
		Emisión de Bonos		1.981.238.900,00								
		Fondo de Reserva		1,15%		22.600.000,00		1,13%			22.600.000,00	

* 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 A2		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 B		1,14%	22.600.000,00	1,12%	23.000.000,00
					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		95.271.761,85	2,739%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.851.598,55	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	420.896,04	
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: 31/05/2006
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	15.060	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.889.580.206,62	2.000.095.452,91	
Medio	125.470,13	126.917,66	
Mínimo	1,58	1,62	
Máximo	974.787,64	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,55%	3,27%	
Mínimo	2,30%	2,30%	
Máximo	5,13%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	321	325	
Mínimo	28/06/2006	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	1,38%	1,24%			1,22%
Tasa anual equivalente	15,33%	13,88%			13,74%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,76	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,32	16,25	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,22	25,91	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,60	35,44	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,24	45,55	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,11	55,44	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,25	65,72	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,69	76,18	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,24	84,56	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,28	95,70	16,74	96,18
Medio ponderado	73,94		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,99		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,82%	10,63%
Aragón	0,83%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,35%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,70%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,86%	3,87%
Cataluña	14,15%	14,12%
Comunidad Valenciana	37,03%	37,24%
Extremadura	0,28%	0,26%
Galicia	1,45%	1,43%
Islas Baleares	5,31%	5,35%
La Rioja	0,59%	0,61%
Madrid	11,42%	11,50%
Murcia	2,64%	2,62%
Navarra	1,20%	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	837	143.713,91	117.292,89	0,00	261.006,80	50,65	102.497.015,63	102.758.022,43	77,92	73,53
De 1 a 2 Meses	199	73.243,56	91.687,21	0,00	164.930,77	32,00	23.043.429,76	23.208.360,53	17,60	72,63
De 2 a 3 Meses	29	16.366,07	23.169,26	0,00	39.535,33	7,67	3.368.329,26	3.407.864,59	2,58	75,33
De 3 a 6 Meses	21	23.524,77	26.336,04	0,00	49.860,81	9,68	2.445.452,20	2.495.313,01	1,89	75,28
Total	1.086	256.848,31	258.485,40	0,00	515.333,71		131.354.226,85	131.869.560,56		73,45

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