

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Moody's Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	100.000,00 200.000.000,00 100,00%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4640% 27/03/2006 328,533333 Bruto 279,253333 Neto	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2006 "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	2,5840% 27/03/2006 344,533333 Bruto 292,853333 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	2,7340% 27/03/2006 364,533333 Bruto 309,853333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"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	3,0140% 27/03/2006 401,866667 Bruto 341,586667 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	4,9540% 27/03/2006 660,533333 Bruto 561,453333 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	6,4540% 27/03/2006 860,533333 Bruto 731,453333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		2.022.600.000,00	2.022.600.000,00						

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

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
Serie A1	Amort. final	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Fecha	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
Serie A2	Amort. final	Años	4,07	1,07	1,07	1,07	0,82	0,82	0,82	0,82
		Fecha	25/03/2010	25/03/2007	25/03/2007	25/03/2007	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006	25/12/2006
Serie B	Amort. final	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Fecha	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
Serie C	Amort. final	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Fecha	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
Serie D	Amort. final	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Fecha	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006
Serie E	Amort. final	Años	2,19	0,68	0,64	0,60	0,56	0,54	0,52	0,50
		Fecha	08/05/2008	03/11/2006	18/10/2006	03/10/2006	20/09/2006	12/09/2006	05/09/2006	28/08/2006

* 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)					
Clase	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC	Actual	% MC
Clase A	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	9,89%	200.000.000,00	9,89%	200.000.000,00	200.000.000,00
Serie A2	84,05%	1.700.000.000,00	84,05%	1.700.000.000,00	1.700.000.000,00
Serie B	2,57%	52.000.000,00	3,53%	52.000.000,00	52.000.000,00
Serie C	1,24%	25.000.000,00	2,28%	25.000.000,00	25.000.000,00
Serie D	1,14%	23.000.000,00	1,13%	23.000.000,00	23.000.000,00
Serie E	1,12%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	22.600.000,00
Emisión de Bonos	2.022.600.000,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,13%	22.600.000,00	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.293.227,82	2,454%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.658.424,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	497.718,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		5.800.000,00	4,454%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00	0,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europa 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

Préstamos Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	15.593	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.973.398.578,39	2.000.095.452,91
Medio	126.556,70	126.917,66
Mínimo	1,61	1,62
Máximo	979.886,33	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	3,31%	3,27%
Mínimo	2,30%	2,30%
Máximo	4,58%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	324	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

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	8,12	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,28	16,12	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,13	25,79	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,54	35,50	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,00	45,66	4,95	45,64
50,01 - 60%	7,87	55,48	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,24	65,84	15,15	65,84
70,01 - 80%	35,04	76,45	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,30	84,71	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,56	96,08	16,74	96,18
Medio ponderado	74,43		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,99		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,18%				1,18%
Tasa anual equivalente	13,32%				13,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,63%
Aragón	0,85%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,31%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,69%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,87%
Cataluña	14,11%	14,12%
Comunidad Valenciana	37,19%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,45%	1,43%
Islas Baleares	5,33%	5,35%
La Rioja	0,60%	0,61%
Madrid	11,45%	11,50%
Murcia	2,63%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,96%	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	918	161.715,68	142.461,46	0,00	304.177,14	68,47	112.146.005,29	112.450.182,43	85,50	72,56
De 1 a 2 Meses	156	64.630,03	75.440,53	0,00	140.070,56	31,53	18.932.995,77	19.073.066,33	14,50	75,57
Total	1.074	226.345,71	217.901,99	0,00	444.247,70		131.079.001,06	131.523.248,76		72,99

Información adicional