

Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europa 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 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	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	100.000,00 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	100.000,00 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	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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						

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

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	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	1,40
		% TACP Anual equivalente		0,00	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53	15,56
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	0,38	0,37	0,36	0,34	0,33	0,32	0,31
		Fecha	15/07/2007	11/11/2006	07/11/2006	02/11/2006	29/10/2006	25/10/2006	20/10/2006	16/10/2006	16/10/2006
	Amort. final	Años	2,00	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	26/06/2008	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006	26/12/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	0,38	0,37	0,36	0,34	0,33	0,32	0,31
		Fecha	15/07/2007	11/11/2006	07/11/2006	02/11/2006	29/10/2006	25/10/2006	20/10/2006	16/10/2006	16/10/2006
	Amort. final	Años	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28
		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	26/09/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,03	7,18	6,66	6,19	5,79	5,41	5,12	4,82
		Fecha	01/07/2022	28/08/2013	18/02/2013	31/08/2012	09/04/2012	21/11/2011	06/08/2011	20/04/2011	20/04/2011
	Amort. final	Años	26,52	16,51	15,51	14,51	13,76	12,76	12,26	11,51	11,51
		Fecha	26/12/2032	26/12/2022	26/12/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/03/2019	26/09/2018	26/12/2017	26/12/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,10	7,53	7,01	6,55	6,14	5,78	5,45	5,16
		Fecha	27/07/2022	03/01/2014	26/06/2013	09/01/2013	13/08/2012	02/04/2012	06/12/2011	21/08/2011	21/08/2011
	Amort. final	Años	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28
		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	26/09/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,90	10,94	10,16	9,45	8,85	8,27	7,82	7,38
		Fecha	15/05/2028	31/05/2017	18/08/2016	06/12/2015	01/05/2015	29/09/2014	19/04/2014	08/11/2013	08/11/2013
	Amort. final	Años	26,52	16,51	15,51	14,51	13,76	12,76	12,26	11,51	11,51
		Fecha	26/12/2032	26/12/2022	26/12/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/03/2019	26/09/2018	26/12/2017	26/12/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,23	11,76	10,97	10,27	9,64	9,08	8,57	8,12
		Fecha	10/09/2028	26/03/2018	11/06/2017	30/09/2016	12/02/2016	21/07/2015	18/01/2015	08/08/2014	08/08/2014
	Amort. final	Años	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28
		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	26/09/2040

* 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)						
Clase	Actual	%	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Serie A1	93,54%	1.775.911.540,00	6,54%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A2	4,00%	75.911.540,00	9,89%	84,05%	200.000.000,00	
Serie B	89,54%	1.700.000.000,00	3,76%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	2,74%	52.000.000,00	2,43%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,32%	25.000.000,00	1,20%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,21%	23.000.000,00	1,12%		22.600.000,00	
Emisión de Bonos	1,19%	22.600.000,00			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	32.350.022,04	2,993%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.784.076,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	431.908,76		
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: 30/06/2006
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

Préstamos Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	14.890	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.860.181.647,37	2.000.095.452,91	
Medio	124.928,25	126.917,66	
Mínimo	1,57	1,62	
Máximo	973.078,68	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,69%	3,27%	
Mínimo	2,35%	2,30%	
Máximo	5,42%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	320	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%	0,05	7,64	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,33	16,15	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,25	25,69	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,70	35,42	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,26	45,49	4,95	45,94
50,01 - 60%	8,28	55,49	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,36	65,72	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,54	76,10	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,20	84,53	16,20	84,75
90,01 - 100%	16,03	95,60	16,74	96,18
Medio ponderado	73,72		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	1,36%	1,31%			1,25%
Tasa anual equivalente	15,14%	14,68%			14,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,38%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,73%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,85%	3,87%
Cataluña	14,17%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,88%	37,24%
Extremadura	0,28%	0,26%
Galicia	1,44%	1,43%
Islas Baleares	5,30%	5,35%
La Rioja	0,59%	0,61%
Madrid	11,42%	11,50%
Murcia	2,66%	2,62%
Navarra	1,22%	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	793	134.477,35	119.942,91	0,00	254.420,26	47,49	97.691.602,85	97.946.023,11	76,69	73,30
De 1 a 2 Meses	177	70.801,59	91.096,69	0,00	161.898,28	30,22	22.110.564,24	22.272.462,52	17,44	75,52
De 2 a 3 Meses	39	22.353,58	33.131,92	0,00	55.485,50	10,36	4.614.355,32	4.669.840,82	3,66	73,98
De 3 a 6 Meses	26	28.635,69	35.257,15	0,00	63.892,84	11,93	2.759.939,54	2.823.832,38	2,21	76,59
Total	1.035	256.268,21	279.428,67	0,00	535.696,88		127.176.461,95	127.712.158,83		73,77

Información adicional