

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR



Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
02/02/2006

NIF

G84593961

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos

Bancaja
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

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

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 37,96%	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 1.700.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2330% 25/09/2006 789,425000 Bruto 671,011250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata 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	3,2730% 25/09/2006 827,341667 Bruto 703,240417 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata 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	3,5530% 25/09/2006 898,119444 Bruto 763,401527 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata 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	5,4930% 25/09/2006 1.388,508333 Bruto 1.180,232083 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata 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	6,9930% 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						

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	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97	
			% TACP Anual equivalente								
			0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,10 07/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	0,10 07/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	0,10 08/10/2006	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	15,31 18/12/2021	9,51 02/03/2016	8,73 21/05/2015	8,03 09/09/2014	7,44 04/02/2014	6,91 25/07/2013	6,43 31/01/2013	5,99 25/08/2012	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	15,31 18/12/2021	9,51 02/03/2016	8,73 21/05/2015	8,03 09/09/2014	7,44 04/02/2014	6,91 25/07/2013	6,43 31/01/2013	5,99 25/08/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,60 30/03/2028	14,72 18/05/2021	13,59 01/04/2020	12,56 21/03/2019	11,68 01/05/2018	10,87 09/07/2017	10,12 12/10/2016	9,45 08/02/2016	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	26,62 06/01/2029	23,03 20/08/2022	22,55 02/07/2021	22,15 08/06/2020	21,81 24/07/2019	21,51 25/09/2018	21,25 12/12/2017	21,03 11/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	26,62 06/01/2029	23,03 20/08/2022	22,55 02/07/2021	22,15 08/06/2020	21,81 24/07/2019	21,51 25/09/2018	21,25 12/12/2017	21,03 11/03/2017	

* 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	% MC		
Clase A	93,54%	1.775.911.540,00	6,54%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	4,00%	75.911.540,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	89,54%	1.700.000.000,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	2,74%	52.000.000,00	3,76%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	1,32%	25.000.000,00	2,43%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	1,21%	23.000.000,00	1,20%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	1,19%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.898.511.540,00			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		97.119.991,91	2,973%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.226.404,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		389.350,82	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.504.959,23	4,993%
Línea Liquidez A1	28.500.000,00		0,00

Europa 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 Europa 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

Europa 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: 31/08/2006
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

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	14.588	15.759	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.810.150.250,93	2.000.095.452,91	
Medio	124.084,88	126.917,66	
Mínimo	1,55	1,62	
Máximo	970.120,14	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,85%	3,27%	
Mínimo	2,67%	2,30%	
Máximo	5,42%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	318	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%	0,06	7,85	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,36	16,25	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,31	25,72	1,10	25,87
30,01 - 40%	2,84	35,41	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,42	45,46	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,36	55,47	7,83	55,47
60,01 - 70%	15,71	65,70	15,15	65,84
70,01 - 80%	34,13	75,94	35,23	76,52
80,01 - 90%	16,05	84,46	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,77	95,39	16,74	96,18
Medio ponderado	73,34		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	0,99%	1,23%	1,23%		1,22%
Tasa anual equivalente	11,20%	13,76%	13,82%		13,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,83%	10,63%
Aragón	0,84%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,35%	6,29%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	2,78%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,87%
Cataluña	14,10%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,76%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,46%	1,43%
Islas Baleares	5,32%	5,35%
La Rioja	0,58%	0,61%
Madrid	11,55%	11,50%
Murcia	2,67%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
País Vasco	1,00%	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	864	144.205,33	155.352,56	0,00	299.557,89	43,56	106.962.283,04	107.261.840,93	74,22	73,61
De 1 a 2 Meses	213	83.733,59	126.077,51	0,00	209.811,10	30,51	27.157.869,08	27.367.680,18	18,94	74,13
De 2 a 3 Meses	46	26.878,05	43.017,24	0,00	69.895,29	10,16	5.458.376,78	5.528.272,07	3,83	75,08
De 3 a 6 Meses	25	19.958,43	34.287,69	0,00	54.246,12	7,89	2.854.743,88	2.908.990,00	2,01	79,02
De 6 a 12 Meses	11	24.624,91	29.558,37	0,00	54.183,28	7,88	1.402.967,05	1.457.150,33	1,01	76,80
Total	1.159	299.400,31	388.293,37	0,00	687.693,68		143.836.239,83	144.523.933,51		73,90