

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays 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

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2007	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	95 435,14 1.622.397.380,00 95,44%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9400% 26/03/2007 906,941343 Bruto 770,900142 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	3,9940% 26/03/2007 987,405556 Bruto 839,294723 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	4,2740% 26/03/2007 1.056,627778 Bruto 898,133611 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	6,2140% 26/03/2007 1.536,238889 Bruto 1.305,803056 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	7,7140% 26/03/2007 1.907,072222 Bruto 1.621,011389 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC- Caa3	CCC- Caa3
Total		1.744.997.380,00	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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente							
				6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2015	04/05/2014	30/04/2013	10/07/2012	16/11/2011	07/05/2011	02/12/2010	27/07/2010
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				9,08	7,83	6,83	6,03	5,37	4,82	4,36	3,97
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/10/2016	28/10/2013	29/10/2013	08/01/2013	12/05/2012	25/10/2011	11/05/2011	20/12/2010
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				13,98	12,16	10,67	9,44	8,41	7,56	6,83	6,22
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/06/2021	11/07/2019	06/12/2017	05/08/2016	27/06/2015	28/07/2014	07/11/2013	25/04/2013
				14,45	12,54	10,94	9,60	8,49	7,58	6,86	6,32
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				22,16	21,44	20,90	20,50	20,18	19,93	19,75	19,61
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				13,98	12,16	10,67	9,44	8,41	7,56	6,83	6,22
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				13,98	12,16	10,67	9,44	8,41	7,56	6,83	6,22
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/06/2021	11/07/2019	06/12/2017	05/08/2016	27/06/2015	28/07/2014	07/11/2013	25/04/2013
				14,45	12,54	10,94	9,60	8,49	7,58	6,86	6,32
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				22,16	21,44	20,90	20,50	20,18	19,93	19,75	19,61
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				13,98	12,16	10,67	9,44	8,41	7,56	6,83	6,22
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/06/2021	11/07/2019	06/12/2017	05/08/2016	27/06/2015	28/07/2014	07/11/2013	25/04/2013
				14,45	12,54	10,94	9,60	8,49	7,58	6,86	6,32
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				22,16	21,44	20,90	20,50	20,18	19,93	19,75	19,61
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2026	27/12/2023	27/12/2021	27/03/2020	27/09/2018	27/06/2017	27/06/2016	27/09/2015
				13,98	12,16	10,67	9,44	8,41	7,56	6,83	6,22
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/12/2020	24/02/2019	28/08/2017	05/06/2016	28/05/2015	22/07/2014	28/10/2013	18/03/2013
				33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76	33,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040
				13,18	11,30	9,78	8,55	7,55	6,74	6,06	5,52
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/03/2020	15/04/2018	07/10/2016	18/07/2015	17/07/2014	24/09/2013	20/01/2013	07/07/2012
				19,25	17,00	15,00	13,25	11,75	10,50	9,50	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/06/2021	11/07/2019	06/12/2017	05/08/2016	27/06/2015	28/07/2014	07/11/2013	25/04/2013
				14,45	12,54	10,94	9,60	8,49	7,58	6,86	6,32
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media</									

Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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	13.945	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	1.705.273.816,06	2.000.095.452,91
Medio	122.285,68	126.917,66
Mínimo	1,51	1,62
Máximo	964.140,57	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	4,31%	3,27%
Mínimo	3,02%	2,30%
Máximo	5,88%	4,53%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	314	325
Mínimo	05/01/2007	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	1,44%	1,43%	1,25%		1,25%
Tasa anual equivalente	15,95%	15,83%	13,98%		14,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,62	0,04	8,25
10,01 - 20%	0,44	16,32	0,27	16,15
20,01 - 30%	1,47	25,66	1,10	25,87
30,01 - 40%	3,12	35,61	2,48	35,63
40,01 - 50%	5,67	45,50	4,95	45,64
50,01 - 60%	8,64	55,38	7,83	55,47
60,01 - 70%	16,35	65,58	15,15	65,84
70,01 - 80%	33,28	75,64	35,23	76,52
80,01 - 90%	15,76	84,36	16,20	84,75
90,01 - 100%	15,20	94,94	16,74	96,18
Medio ponderado		72,56		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		98,66		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,86%	10,63%
Aragón	0,88%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	6,39%	6,29%
Cantabria	0,05%	0,06%
Castilla y León	2,79%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,72%	3,87%
Cataluña	14,13%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,64%	37,24%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	1,48%	1,43%
Islas Baleares	5,31%	5,35%
La Rioja	0,61%	0,61%
Madrid	11,62%	11,50%
Murcia	2,65%	2,62%
Navarra	1,23%	1,16%
Pais Vasco	1,02%	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	766	125.124,92	137.534,61	0,00	262.659,53	31,61	95.272.563,10	95.535.222,63	67,12	72,01	
De 1 a 2 Meses	228	91.498,79	143.706,89	0,00	235.205,68	28,30	29.019.379,01	29.254.584,69	20,55	74,35	
De 2 a 3 Meses	78	45.279,62	83.822,61	0,00	129.102,23	15,54	9.788.141,23	9.917.243,46	6,97	74,81	
De 3 a 6 Meses	49	41.688,87	85.133,78	0,00	126.822,65	15,26	5.661.091,56	5.787.914,21	4,07	71,19	
De 6 a 12 Meses	16	29.908,02	47.291,11	0,00	77.199,13	9,29	1.772.434,25	1.849.633,38	1,30	74,99	
Total	1.137	333.500,22	497.489,00	0,00	830.989,22		141.513.609,15	142.344.598,37		72,67	

Información adicional