

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
18/07/1997

NIF
G81796237
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan S.V.B

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan S.V.B
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses A y B
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Garantía Swap A
Morgan GTY. Trust Co. N.Y.-Londres

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312976006	24/07/1997 770	18.940,66 14.584.308,20 12,61%	150.253,03 115.694.830,09	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6523% 15/03/2006 123,87 Bruto 105,29 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2006 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0312976014	24/07/1997 30	40.067,48 1.202.024,40 26,67%	150.253,03 4.507.590,78	Variable Euribor 3M + 0,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9464% 15/03/2006 291,09 Bruto 247,43 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2006 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
Total		15.786.332,60	120.202.420,88						

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	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,66	0,87	0,86	0,86	0,86	0,85	0,69
		Amort. final	Años	26/10/2006	11/01/2007	09/01/2007	08/01/2007	06/01/2007	05/01/2007	05/11/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,79	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	0,79
		Amort. final	Años	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006
		Vida media	Años	2,41	2,04	1,99	1,94	1,90	1,86	1,82
		Amort. final	Años	26/07/2008	11/03/2008	23/02/2008	07/02/2008	22/01/2008	07/01/2008	23/12/2007
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	5,30	5,30	5,04	5,04	5,04	5,04
		Amort. final	Años	15/09/2012	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,79	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	0,79
		Amort. final	Años	14/12/2006	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/12/2006
		Vida media	Años	0,79	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	0,79
		Amort. final	Años	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,29	7,14	6,99	6,86	6,72	6,59	6,47
		Amort. final	Años	11/06/2014	16/04/2013	22/02/2013	04/01/2013	14/11/2012	29/09/2012	17/08/2012
		Vida media	Años	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80
		Amort. final	Años	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	92,39%	14.584.308,20	9,31%	115.694.830,09	5,45%
Serie B	7,61%	1.202.024,40	4,37%	4.507.590,78	2,05%
Emisión de Bonos		15.786.332,60		120.202.420,88	
Fondo de Reserva Ppal.	1,70%	268.367,74	1,70%	2.043.441,15	
Fondo de Reserva Secun.	2,67%	420.708,47	0,35%	420.708,47	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.923.388,17	2,452%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	209.802,62		
Ints. cobrados ptes de ingreso	32.804,87		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		791.422,30	3,475%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	1.088	3.769
Principal		
Pendiente vencimiento	14.445.630,68	120.208.577,28
Medio	13.277,23	31.894,02
Mínimo	41,02	7.452,92
Máximo	57.816,13	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,09%	7,93%
Mínimo	2,75%	5,75%
Máximo	5,38%	11,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	67	154
Mínimo	14/03/2006	31/10/2000
Máximo	30/11/2016	30/11/2016
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,40	62,15
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,60	37,85

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,17%	1,20%	1,11%	0,99%	1,11%
Tasa anual equivalente	13,15%	13,49%	12,56%	11,29%	12,55%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,81	6,63	0,10	6,34
10,01 - 20%	16,94	15,68	0,66	16,28
20,01 - 30%	32,09	25,63	3,75	25,88
30,01 - 40%	30,01	34,05	8,28	35,36
40,01 - 50%	11,04	45,71	13,13	45,48
50,01 - 60%	4,45	52,19	18,41	55,39
60,01 - 70%	0,65	61,57	25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado		29,19		59,31
Mínimo		0,08		4,41
Máximo		62,07		79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
Aragón	0,08%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,32%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,60%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/1997

NIF
G81796237
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan S.V.B

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan S.V.B
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses A y B
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Garantía Swap A
Morgan GTY. Trust Co. N.Y.-Londres

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

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	53	8.217,83	1.025,35	0,00	9.243,18	32,70	685.885,92	695.129,10	85,18	20,33
De 1 a 2 Meses	8	2.445,16	293,11	0,00	2.738,27	9,69	80.427,10	83.165,37	10,19	20,69
De 3 a 6 Meses	1	607,98	163,55	0,00	771,53	2,73	12.134,14	12.905,67	1,58	40,60
Más de 2 Años	2	9.265,57	6.247,86	0,00	15.513,43	54,88	9.361,25	24.874,68	3,05	37,48
Total	64	20.536,54	7.729,87	0,00	28.266,41		787.808,41	816.074,82		20,82