

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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

Auditores 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	17.226,16	150.253,03	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9007% 15/06/2006 125,95 Bruto 107,06 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2006 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		13.264.143,20 11,46%	115.694.830,09						
Serie B ES0312976014	24/07/1997 30	40.067,48	150.253,03	Variable Euribor 3M + 0,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1948% 15/06/2006 322,65 Bruto 274,25 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2006 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
		1.202.024,40 26,67%	4.507.590,78						
Total		14.466.167,60	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	0,69	0,78	0,87	0,97	1,06	1,15
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,78	0,78	0,78	0,77	0,77	0,77
		Amort. final	Fecha	27/01/2007	09/02/2007	08/02/2007	07/02/2007	06/02/2007	05/02/2007	05/02/2007
		Años	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007
		Años	2,45	2,07	2,03	1,99	1,95	1,91	1,87	
		Amort. final	Fecha	09/10/2008	25/05/2008	10/05/2008	25/04/2008	10/04/2008	27/03/2008	13/03/2008
	Años	6,38	5,13	5,13	4,88	4,88	4,88	4,88		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/09/2012	15/06/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/03/2011
		Años	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	
		Amort. final	Fecha	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	
	Sin amortización opcional *	Años	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	
		Vida media	Fecha	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007
		Años	8,11	6,99	6,86	6,74	6,61	6,49	6,38	
	Vida media	Fecha	05/06/2014	23/04/2013	07/03/2013	21/01/2013	07/12/2012	24/10/2012	13/09/2012	
	Años	10,64	10,64	10,64	10,64	10,64	10,64	10,64		
	Amort. final	Fecha	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	91,69%	13.264.143,20	10,01%	96,25%	5,45%
Serie B	8,31%	1.202.024,40	4,61%	3,75%	2,05%
Emisión de Bonos		14.466.167,60		120.202.420,88	
Fondo de Reserva Ppal.	1,70%	245.924,84	1,70%	2.043.441,15	
Fondo de Reserva Secun.	2,91%	420.708,47	0,35%	420.708,47	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.189.114,95	2,692%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	198.206,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.763,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	763.321,55	3,703%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.050	3.769
Principal		
Pendiente vencimiento	13.792.117,58	120.208.577,28
Medio	13.135,35	31.894,02
Mínimo	194,11	7.452,92
Máximo	57.043,84	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,14%	7,93%
Mínimo	2,88%	5,75%
Máximo	5,38%	11,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	66	154
Mínimo	09/05/2006	31/10/2000
Máximo	30/11/2016	30/11/2016
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,31	62,15
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,69	37,85

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,77%	1,03%	0,94%	1,10%
Tasa anual equivalente	6,04%	8,81%	11,69%	10,69%	12,44%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,90	6,82	0,10	6,34
10,01 - 20%	18,51	15,80	0,66	16,28
20,01 - 30%	34,07	25,74	3,75	25,88
30,01 - 40%	26,34	33,77	8,28	35,36
40,01 - 50%	11,75	45,55	13,13	45,48
50,01 - 60%	3,75	51,97	18,41	55,39
60,01 - 70%	0,68	60,98	25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado		28,64		59,31
Mínimo		0,22		4,41
Máximo		61,49		79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
Aragón	0,08%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,33%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,60%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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	34	4.441,69	781,81	0,00	5.223,50	19,30	418.745,87	423.969,37	65,11	18,77
De 1 a 2 Meses	13	3.138,13	705,69	0,00	3.843,82	14,20	125.029,50	128.873,32	19,79	24,58
De 2 a 3 Meses	3	1.591,06	417,64	0,00	2.008,70	7,42	71.399,28	73.407,98	11,27	42,18
De 3 a 6 Meses	1	0,00	10,43	0,00	10,43	0,04	0,00	10,43	0,00	0,02
Más de 2 Años	2	9.662,96	6.315,59	0,00	15.978,55	59,04	8.963,86	24.942,41	3,83	37,59
Total	53	18.833,84	8.231,16	0,00	27.065,00		624.138,51	651.203,51		21,07