

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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	0,68	0,70	0,70	0,69	0,69	0,69	0,69	0,69
		Fecha	02/02/2007	09/02/2007	09/02/2007	08/02/2007	07/02/2007	07/02/2007	06/02/2007		
		Amort. final	Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007
		Fecha	2,36	2,00	1,96	1,92	1,88	1,84	1,81		
		Amort. final	Años	07/10/2008	29/05/2008	14/05/2008	30/04/2008	16/04/2008	02/04/2008	20/03/2008	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	6,30	5,04	5,04	5,04	4,79	4,79	4,79	4,79	
		Amort. final	Años	15/09/2012	15/06/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/03/2011	
		Fecha	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	14/03/2007	
		Fecha	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79		
		Amort. final	Años	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	6,92	6,79	6,67	6,55	6,43	6,31	
		Fecha	06/06/2014	29/04/2013	12/03/2013	27/01/2013	14/12/2012	31/10/2012	19/09/2012		
		Amort. final	Años	10,55	10,55	10,55	10,55	10,55	10,55	10,55	
	Sin amortización opcional *	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%	115.694.830,09	5,45%
Serie B	8,31%	1.202.024,40	4,61%	4.507.590,78	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	1.551.400,94	2,692%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	176.810,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.828,43		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		763.321,55	3,703%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.038	3.769
Principal		
Pendiente vencimiento	13.501.686,87	120.208.577,28
Medio	13.007,41	31.894,02
Mínimo	168,74	7.452,92
Máximo	56.656,12	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,18%	7,93%
Mínimo	2,88%	5,75%
Máximo	5,38%	11,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	65	154
Mínimo	01/06/2006	31/10/2000
Máximo	30/11/2016	30/11/2016
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,27	62,15
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,73	37,85

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,49%	0,85%	0,89%	1,09%
Tasa anual equivalente	4,16%	5,77%	9,72%	10,18%	12,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,97	6,91	0,10	6,34
10,01 - 20%	19,32	15,90	0,66	16,28
20,01 - 30%	34,66	25,71	3,75	25,88
30,01 - 40%	25,14	33,63	8,28	35,36
40,01 - 50%	12,26	45,72	13,13	45,48
50,01 - 60%	3,18	52,67	18,41	55,39
60,01 - 70%	0,47	61,01	25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado		28,35		59,31
Mínimo		0,14		4,41
Máximo		61,20		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	99,59%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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	35	4.271,37	701,51	0,00	4.972,88	20,45	391.669,58	396.642,46	72,96	17,99
De 1 a 2 Meses	3	588,36	213,06	0,00	801,42	3,30	36.846,70	37.648,12	6,92	24,35
De 2 a 3 Meses	4	1.816,22	500,48	0,00	2.316,70	9,53	82.080,07	84.396,77	15,52	43,97
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	9.865,64	6.348,90	0,00	16.214,54	66,68	8.761,18	24.975,72	4,59	37,64
Total	45	16.541,59	7.774,38	0,00	24.315,97		519.357,53	543.673,50		20,25