

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2005
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

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	23.761,24 18.296.154,80 15,81%	150.253,03 115.694.830,09	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3269% 15/06/2005 139.360000 Bruto 118.460000 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2005 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0312976014	24/07/1997 30	48.789,75 1.463.692,50 32,47%	150.253,03 4.507.590,78	Variable Euribor 3M + 0,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6209% 15/06/2005 322.310000 Bruto 273.960000 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2005 "Pass-Through" Porrata / Secuencial	A2	A2
Total		19.759.847,30	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	1,25	1,45	1,44	1,43	1,42	1,27	1,26
		Amort. final	Años	28/07/2006	12/10/2006	08/10/2006	03/10/2006	29/09/2006	07/08/2006	04/08/2006
		Amort. final	Años	1,63	1,87	1,87	1,87	1,87	1,63	1,63
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006	15/12/2006
		Amort. final	Años	2,94	2,42	2,36	2,30	2,25	2,14	2,14
		Amort. final	Años	05/04/2008	01/10/2007	09/09/2007	19/08/2007	29/07/2007	10/07/2007	21/06/2007
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,88	6,13	6,13	6,13	5,88	5,88	5,63
		Amort. final	Años	15/03/2013	15/06/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/12/2010
		Amort. final	Años	1,39	1,62	1,62	1,62	1,62	1,41	1,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2006	11/12/2006	11/12/2006	11/12/2006	10/12/2006	27/09/2006	27/09/2006
		Amort. final	Años	1,63	1,87	1,87	1,87	1,87	1,63	1,63
		Amort. final	Años	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006	15/12/2006
	Vida media	Años	7,75	6,71	6,57	6,44	6,31	6,19	6,08	
	Amort. final	Años	27/01/2013	13/01/2012	22/11/2011	06/10/2011	20/08/2011	06/07/2011	27/05/2011	
	Amort. final	Años	11,88	11,64	11,64	11,64	11,64	11,64	11,64	
			Fecha	15/03/2017	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	92,59%	18.296.154,80	9,11%	115.694.830,09	5,45%
Serie B	7,41%	1.463.692,50	3,83%	4.507.590,78	2,05%
Emisión de Bonos		19.759.847,30		120.202.420,88	
Fondo de Reserva Ppal.	1,70%	335.917,43	1,70%	2.043.441,15	
Fondo de Reserva Secun.	2,13%	420.708,47	0,35%	420.708,47	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.484.259,56	2,133%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		293.116,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		44.341,93	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		878.841,43	3,135%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	1.288	3.769
Principal		
Pendiente vencimiento	18.813.257,32	120.208.577,28
Medio	14.606,57	31.894,02
Mínimo	105,75	7.452,92
Máximo	61.721,82	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,17%	7,93%
Mínimo	2,75%	5,75%
Máximo	5,63%	11,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	75	154
Mínimo	01/05/2005	31/10/2000
Máximo	30/11/2016	30/11/2016
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,23%	62,15%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,77%	37,85%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,15%	0,88%	1,05%	1,10%	1,12%
Tasa anual equivalente	12,99%	10,03%	11,95%	12,48%	12,67%

Principal / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,66	6,57	6,34
10,01 - 20%	14,26	15,46	16,28
20,01 - 30%	21,80	25,22	25,88
30,01 - 40%	35,05	35,22	35,36
40,01 - 50%	16,42	43,60	45,48
50,01 - 60%	7,80	53,11	55,39
60,01 - 70%	1,02	62,84	65,20
70,01 - 80%		29,93	74,65
Medio ponderado	32,23		59,31
Mínimo	0,28		4,41
Máximo	64,71		79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
Aragón	0,07%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,29%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,85%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2005
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	54	7.747,80	1.517,20	0,00	9.265,00	34,82	716.504,37	725.769,37	89,24	21,34
De 1 a 2 Meses	4	651,01	159,99	0,00	811,00	3,05	40.157,91	40.968,91	5,04	38,25
De 2 a 3 Meses	2	807,69	123,49	0,00	931,18	3,50	15.057,06	15.988,24	1,97	27,42
Más de 2 Años	3	9.011,69	6.592,72	0,00	15.604,41	58,64	14.926,07	30.530,48	3,75	23,03
Total	63	18.218,19	8.393,40	0,00	26.611,59		786.645,41	813.257,00		21,99