

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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 margen 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	14.796,42 11.393.243,40 9,85%	150.253,03 115.694.830,09	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5293% 15/12/2006 130,19 Bruto 110,66 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2006 "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	3,8234% 15/12/2006 381,94 Bruto 324,65 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
Total		12.595.267,80	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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007
		Amort. final	Años	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
	Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,12	1,93	1,80	1,73	1,72	1,72
		Fecha	30/03/2009	25/01/2009	26/12/2008	19/11/2008	23/10/2008	26/09/2008	01/09/2008	
Amort. final		Años	5,76	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,25	
Fecha	15/09/2012	15/12/2011	15/09/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	
		Amort. final	Años	0,25	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
	Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,49	6,98	6,47	6,22	6,00	5,78	5,78
		Fecha	11/06/2014	05/12/2013	31/08/2013	01/06/2013	03/03/2013	12/12/2012	24/09/2012	
Amort. final		Años	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	
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	90,46%	11.393.243,40	11,24%	96,25%	5,45%
Serie B	9,54%	1.202.024,40	5,04%	3,75%	2,05%
Emisión de Bonos		12.595.267,80		120.202.420,88	
Fondo de Reserva Ppal.	1,70%	214.119,53	1,70%	2.043.441,15	
Fondo de Reserva Secun.	3,34%	420.708,47	0,35%	420.708,47	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.445.932,94	3,294%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	157.365,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.103,40		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	723.618,01	5,809%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	922	3.769
Principal		
Pendiente vencimiento	11.718.165,47	120.208.577,28
Medio	12.709,51	31.894,02
Mínimo	176,64	7.452,92
Máximo	54.374,34	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,67%	7,93%
Mínimo	2,88%	5,75%
Máximo	5,75%	11,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	61	154
Mínimo	02/12/2006	31/10/2000
Máximo	30/11/2016	30/11/2016
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,30%	62,15%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,70%	37,85%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,57%	0,56%	0,71%	1,07%
Tasa anual equivalente	8,47%	6,69%	6,51%	8,21%	12,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,26	6,95	0,10	6,34
10,01 - 20%	21,75	15,49	0,66	16,28
20,01 - 30%	41,14	25,02	3,75	25,88
30,01 - 40%	16,09	33,21	8,28	35,36
40,01 - 50%	14,38	45,05	13,13	45,48
50,01 - 60%	1,37	57,35	18,41	55,39
60,01 - 70%			25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado		26,64		59,31
Mínimo		0,37		4,41
Máximo		59,37		79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
Aragón	0,08%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,34%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,58%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	37	5.740,10	805,51	0,00	6.545,61	23,58	481.436,77	487.982,38	75,34	19,16
De 1 a 2 Meses	7	2.145,89	525,78	0,00	2.671,67	9,63	117.646,17	120.317,84	18,58	34,06
De 2 a 3 Meses	1	206,87	39,77	0,00	246,64	0,89	5.309,97	5.556,61	0,86	7,79
De 3 a 6 Meses	1	511,73	96,95	0,00	608,68	2,19	8.072,59	8.681,27	1,34	29,93
Más de 2 Años	2	11.139,72	6.542,42	0,00	17.682,14	63,71	7.487,10	25.169,24	3,89	37,93
Total	48	19.744,31	8.010,43	0,00	27.754,74		619.952,60	647.707,34		21,12