

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Valores emitidos: Bonos de Titulación 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	13.682,97 10.535.886,90 9,11%	150.253,03 115.694.830,09	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8873% 15/03/2007 131,15 Bruto 111,48 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2007 "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	4,1813% 15/03/2007 413,10 Bruto 351,13 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
Total		11.737.911,30 120.202.420,88							

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	0,34	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	0,20	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	
			Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	
		Amort. final	Años	0,20	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	
			Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,20	2,04	1,96	1,89	1,82	1,75	1,69	
			Fecha	13/03/2009	14/01/2009	16/12/2008	19/11/2008	24/10/2008	30/09/2008	07/09/2008	
		Amort. final	Años	5,71	4,96	4,71	4,46	4,46	4,21	4,21	
			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	0,20	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
				Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
Amort. final			Años	0,20	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	
			Fecha	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	7,44	6,93	6,67	6,43	6,18	5,96	5,75	
			Fecha	08/06/2014	04/12/2013	31/08/2013	02/06/2013	06/03/2013	15/12/2012	28/09/2012	
		Amort. final	Años	9,96	9,96	9,96	9,96	9,96	9,96	9,96	
			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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	89,76%	10.535.886,90	11,94%	96,25%	5,45%
		1.202.024,40	5,28%	3,75%	2,05%
Emisión de Bonos		11.737.911,30		120.202.420,88	
Fondo de Reserva Ppal.		1,70%	199.544,47	1,70%	2.043.441,15
Fondo de Reserva Secun.		3,58%	420.708,47	0,35%	420.708,47

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			
Ppales. cobrados ptes de ingreso		814.705,84	3,662%
Ints. cobrados ptes de ingreso		208.917,14	
		29.428,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado			
		705.325,86	4,686%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
	Número	
Principal		
Pendiente vencimiento	11.332.924,04	120.208.577,28
Medio	12.494,95	31.894,02
Mínimo	285,37	7.452,92
Máximo	54.000,86	135.980,18
Interés nominal		
Medio ponderado	4,88%	7,93%
Mínimo	3,38%	5,75%
Máximo	6,13%	11,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	61	154
Mínimo	19/01/2007	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)	67,18%	62,15%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,82%	37,85%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,49%	0,93%	0,73%	0,67%	1,07%
Tasa anual equivalente	16,44%	10,57%	8,38%	7,77%	12,11%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,60	7,08	0,10	6,34
10,01 - 20%	22,96	15,61	0,66	16,28
20,01 - 30%	41,85	24,99	3,75	25,88
30,01 - 40%	13,65	33,52	8,28	35,36
40,01 - 50%	14,54	44,80	13,13	45,48
50,01 - 60%	1,41	57,03	18,41	55,39
60,01 - 70%			25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado	26,33			59,31
Mínimo	0,51			4,41
Máximo	59,05			79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		
Aragón	0,08%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,35%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,57%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Audidores 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	23	3.440,45	477,93	0,00	3.918,38	15,18	270.306,92	274.225,30	63,08	14,05
De 1 a 2 Meses	7	2.549,64	479,71	0,00	3.029,35	11,74	111.616,49	114.645,84	26,37	30,59
De 2 a 3 Meses	2	728,43	194,55	0,00	922,98	3,58	19.755,60	20.678,58	4,76	37,08
Más de 2 Años	2	11.362,09	6.572,62	0,00	17.934,71	69,50	7.264,73	25.199,44	5,80	37,97
Total	34	18.080,61	7.724,81	0,00	25.805,42		408.943,74	434.749,16		17,75