

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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 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	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	0,12	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		Amort. final	Años	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	0,12	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		Amort. final	Años	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
		Vida media	Años	2,10	1,95	1,88	1,81	1,74	1,68	1,62
		Amort. final	Años	08/03/2009	13/01/2009	16/12/2008	20/11/2008	27/10/2008	03/10/2008	11/09/2008
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,63	4,87	4,62	4,37	4,37	4,12	4,12
		Amort. final	Años	15/09/2012	15/12/2011	15/09/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,12	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		Amort. final	Años	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
		Vida media	Años	0,12	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		Amort. final	Años	15/03/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
	Vida media	Años	7,35	6,85	6,59	6,35	6,11	5,89	5,68	
	Amort. final	Años	06/06/2014	04/12/2013	01/09/2013	04/06/2013	09/03/2013	19/12/2012	02/10/2012	
		Vida media	Años	9,88	9,88	9,88	9,88	9,88	9,88	9,88
		Amort. final	Años	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016	15/12/2016

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%
Serie B	10,24%	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		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		1.207.089,75	3,662%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		152.226,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.339,37	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		705.325,86	5,809%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		891	3.769
Principal			
Pendiente vencimiento	11.042.942,82		120.208.577,28
Medio	12.393,88		31.894,02
Mínimo	240,78		7.452,92
Máximo	53.626,02		135.980,18
Interés nominal			
Medio ponderado	4,92%		7,93%
Mínimo	3,75%		5,75%
Máximo	6,13%		11,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	60		154
Mínimo	28/02/2007		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)	67,35%		62,15%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,65%		37,85%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,98%	0,73%	0,69%	1,07%
Tasa anual equivalente	8,43%	11,20%	8,44%	8,01%	12,08%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,52	7,10	0,10	6,34
10,01 - 20%	23,95	15,56	0,66	16,28
20,01 - 30%	43,17	24,93	3,75	25,88
30,01 - 40%	11,71	34,13	8,28	35,36
40,01 - 50%	14,21	44,66	13,13	45,48
50,01 - 60%	1,44	56,70	18,41	55,39
60,01 - 70%			25,75	65,20
70,01 - 80%			29,93	74,65
Medio ponderado		26,04		59,31
Mínimo		0,45		4,41
Máximo		58,72		79,04

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
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: 31/01/2007
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	27	3.112,85	500,45	0,00	3.613,30	14,23	275.229,85	278.843,15	63,93	15,81
De 1 a 2 Meses	8	2.131,81	466,64	0,00	2.598,45	10,23	110.550,87	113.149,32	25,94	28,51
De 2 a 3 Meses	1	858,46	138,04	0,00	996,50	3,92	17.938,19	18.934,69	4,34	31,25
Más de 2 Años	2	11.587,42	6.601,93	0,00	18.189,35	71,62	7.039,40	25.228,75	5,78	38,02
Total	38	17.690,54	7.707,06	0,00	25.397,60		410.758,31	436.155,91		19,07