

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2005
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

Depositorio 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	25.573,49 19.691.587,30 17,02%	150.253,03 115.694.830,09	Variable Euribor 3M + 0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3664% 15/03/2005 149,220000 Bruto 126,840000 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2005 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0312976014	24/07/1997 30	52.510,90 1.575.327,00 34,95%	150.253,03 4.507.590,78	Variable Euribor 3M + 0,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6604% 15/03/2005 344,470000 Bruto 292,800000 Neto	15/03/2017 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2005 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
Total		21.266.914,30							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	1,30	1,51	1,50	1,48	1,47	1,33	1,32
		Amort. final	19/06/2006	03/09/2006	28/08/2006	23/08/2006	18/08/2006	29/06/2006	25/06/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,79	2,04	2,04	2,04	2,04	1,79	1,79
		Amort. final	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006	15/12/2006
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,93	2,41	2,35	2,29	2,24	2,18	2,13
		Amort. final	03/02/2008	29/07/2007	06/07/2007	15/06/2007	25/05/2007	05/05/2007	16/04/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,05	6,30	6,30	6,30	6,04	6,04	5,80
		Amort. final	15/03/2013	15/06/2011	15/06/2011	15/06/2011	15/03/2011	15/03/2011	15/12/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	1,45	1,66	1,66	1,66	1,66	1,47	1,47
		Amort. final	10/08/2006	28/10/2006	27/10/2006	27/10/2006	26/10/2006	18/08/2006	17/08/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,79	2,04	2,04	2,04	2,04	1,79	1,79
		Amort. final	15/12/2006	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/03/2007	15/12/2006	15/12/2006
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	7,39	6,40	6,26	6,14	6,01	5,90	5,79
		Amort. final	18/07/2012	22/07/2011	02/06/2011	18/04/2011	03/03/2011	20/01/2011	11/12/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80
		Amort. final	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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,59%	19.691.587,30	9,11%	96,25%	115.694.830,09
Serie B	7,41%	1.575.327,00	3,68%	3,75%	4.507.590,78
Emisión de Bonos		21.266.914,30			120.202.420,88
Fondo de Reserva Ppal.	1,70%	361.537,58	1,70%		2.043.441,15
Fondo de Reserva Secun.	1,98%	420.708,47	0,35%		420.708,47

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.265.027,21	2,171%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.679,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	44.982,58		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		912.088,46	3,175%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.331	3.769	
Principal			
Pendiente vencimiento	19.737.939,86	120.208.577,28	
Medio	14.829,41	31.894,02	
Mínimo	167,26	7.452,92	
Máximo	62.519,04	135.980,18	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,19%	7,93%	
Mínimo	2,75%	5,75%	
Máximo	5,63%	11,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	76	154	
Mínimo	31/03/2005	31/10/2000	
Máximo	30/11/2016	30/11/2016	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,03%	62,15%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	32,97%	37,85%	

Principal / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	3,54	6,59	0,10
10,01 - 20%	13,73	15,43	0,66
20,01 - 30%	20,86	25,14	3,75
30,01 - 40%	32,12	35,09	8,28
40,01 - 50%	20,69	43,39	13,13
50,01 - 60%	8,09	53,72	18,41
60,01 - 70%	0,98	63,33	25,75
70,01 - 80%			29,93
Medio ponderado	32,80		59,31
Mínimo	0,34		4,41
Máximo	65,20		79,04

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	1,01%	1,13%	1,11%	1,13%
Tasa anual equivalente	9,52%	11,44%	12,74%	12,52%	12,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		0,02%
Aragón	0,06%	0,02%
Castilla-La Mancha	0,28%	0,14%
Cataluña		0,02%
Comunidad Valenciana	99,65%	99,72%
Madrid		0,08%

BANCAJA 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2005
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	%		%			
Hasla 1 Mes	65	9.856,92	1.831,85	0,00	11.690,77	37,77	1.017.314,59	1.029.005,36	86,33	23,94	
De 1 a 2 Meses	9	2.085,33	433,14	0,00	2.518,47	8,14	104.629,91	107.148,38	8,99	28,03	
De 2 a 3 Meses	1	620,85	87,69	0,00	708,54	2,29	6.429,31	7.137,85	0,60	21,34	
De 3 a 6 Meses	2	756,06	216,25	0,00	972,31	3,14	17.234,35	18.206,66	1,53	36,33	
Más de 2 Años	3	8.587,81	6.476,54	0,00	15.064,35	48,67	15.349,95	30.414,30	2,55	22,94	
Total	80	21.908,97	9.045,47	0,00	30.954,44		1.160.958,11	1.191.912,55		24,34	

Información adicional