

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339721005	29/05/2009 883	95.212,77 84.072.875,91 95,21%	100.000,00 88.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,1630% 26/11/2009 282,982932 Bruto 232,046004 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2G ES0339721013	29/05/2009 1.700	100.000,00 170.000.000,00 100,00%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,1430% 26/11/2009 292,100000 Bruto 239,522000 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0339721021	29/05/2009 267	100.000,00 26.700.000,00 100,00%	100.000,00 26.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,3430% 26/11/2009 343,211111 Bruto 281,433111 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A Aa2	A Aa2
Serie C ES0339721039	29/05/2009 150	100.000,00 15.000.000,00 100,00%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,6430% 26/11/2009 419,877778 Bruto 344,299778 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Baa3	BBB Baa3
Total		295.772.875,91	300.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,73	2,71	2,15	1,80	1,55	1,38	1,25	1,15
			Fecha	19/05/2013	11/05/2012	19/10/2011	12/06/2011	16/03/2011	12/01/2011	25/11/2010	18/10/2010
		Amort. final	Años	7,51	5,25	4,25	3,51	3,00	2,50	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *		Fecha	26/02/2017	26/11/2014	26/11/2013	26/02/2013	26/08/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/08/2011
		Vida media	Años	3,73	2,71	2,15	1,80	1,55	1,38	1,25	1,15
		Amort. final	Años	19/05/2013	11/05/2012	19/10/2011	12/06/2011	16/03/2011	12/01/2011	25/11/2010	18/10/2010
Serie A2G	Con amortización opcional *		Fecha	26/02/2017	26/11/2014	26/11/2013	26/02/2013	26/08/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/08/2011
		Vida media	Años	17,94	14,50	11,93	10,03	8,60	7,49	6,63	5,91
		Amort. final	Años	31/07/2027	23/02/2024	27/07/2021	04/09/2019	29/03/2018	18/02/2017	11/04/2016	22/07/2015
	Sin amortización opcional *		Fecha	26/02/2039	26/05/2035	26/08/2031	26/08/2028	26/02/2026	26/02/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Vida media	Años	18,47	15,13	12,64	10,75	9,29	8,14	7,22	6,47
		Amort. final	Años	08/02/2028	09/10/2024	13/04/2022	23/05/2020	07/12/2018	14/10/2017	11/11/2016	11/02/2016
Serie B	Con amortización opcional *		Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048
		Vida media	Años	22,29	18,43	15,32	12,96	11,13	9,70	8,60	7,65
		Amort. final	Años	06/12/2031	27/01/2028	16/12/2024	07/08/2022	08/10/2020	07/05/2019	29/03/2018	18/04/2017
	Sin amortización opcional *		Fecha	26/02/2039	26/05/2035	26/08/2031	26/08/2028	26/02/2026	26/02/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Vida media	Años	23,12	19,42	16,44	14,08	12,22	10,73	9,52	8,53
		Amort. final	Años	01/10/2032	21/01/2029	29/01/2026	22/09/2023	10/11/2021	14/05/2020	01/03/2019	04/03/2018
Serie C	Con amortización opcional *		Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048
		Vida media	Años	22,29	18,43	15,32	12,96	11,13	9,70	8,60	7,65
		Amort. final	Años	06/12/2031	27/01/2028	16/12/2024	07/08/2022	08/10/2020	07/05/2019	29/03/2018	18/04/2017
	Sin amortización opcional *		Fecha	26/02/2039	26/05/2035	26/08/2031	26/08/2028	26/02/2026	26/02/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Vida media	Años	23,12	19,42	16,44	14,08	12,22	10,73	9,52	8,53
		Amort. final	Años	01/10/2032	21/01/2029	29/01/2026	22/09/2023	10/11/2021	14/05/2020	01/03/2019	04/03/2018
			Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048

* 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 A1	28,42%	84.072.875,91	81,42%	29,43%	88.300.000,00
Serie A2G	57,48%	170.000.000,00	23,94%	56,67%	170.000.000,00
Serie B	9,03%	26.700.000,00	14,91%	8,90%	26.700.000,00
Serie C	5,07%	15.000.000,00	9,84%	5,00%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		295.772.875,91			300.000.000,00
Fondo de Reserva	9,84%	29.100.000,00		9,70%	29.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.825.601,37	0,861%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		22.966,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.283,00	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		29.100.000,00	2,343%
Préstamo Gastos Iniciales		2.042.500,00	2,843%
Depósito en garantía permueta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.910	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	293.715.219,91	300.013.825,16
Medio	153.777,60	155.045,90
Mínimo	3.704,60	1.940,38
Máximo	974.802,51	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	3,43%	4,83%
Mínimo	1,00%	1,78%
Máximo	6,75%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	373	378
Mínimo	01/07/2011	23/06/2010
Máximo	11/10/2048	11/10/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	1,30%	1,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,70%	98,71%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,04%	0,14%	0,45%		0,45%
Tasa anual equivalente	0,42%	1,61%	5,29%		5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,15%	10,08%
Aragón	1,17%	1,20%
Asturias	1,77%	1,81%
Canarias	1,50%	1,53%
Cantabria	0,46%	0,45%
Castilla y León	1,24%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,62%	3,60%
Cataluña	8,89%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,66%	53,89%
Extremadura	0,27%	0,27%
Galicia	0,86%	0,89%
Islas Baleares	3,94%	3,95%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	7,09%	7,00%
Murcia	3,52%	3,47%
Navarra	0,38%	0,37%
País Vasco	1,30%	1,29%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	70	16.184,81	20.851,23	0,00	37.036,04	45,99	12.364.978,99	12.402.015,03	77,28	
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	7.056,41	10.554,27	0,00	17.610,68	21,87	2.022.244,39	2.039.855,07	12,71	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.874,50	10.950,17	0,00	14.824,67	18,41	1.115.991,57	1.130.816,24	7,05	
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	1.758,38	9.292,56	0,00	11.050,94	13,72	463.819,84	474.870,78	2,96	
Subtotal	92	28.874,10	51.648,23	0,00	80.522,33	100,00	15.967.034,79	16.047.557,12	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	92	28.874,10	51.648,23	0,00	80.522,33		15.967.034,79	16.047.557,12		