

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo

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 márgen 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	92.296,52 81.497.827,16 92,30%	100.000,00 88.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0360% 26/02/2010 244,360164 Bruto 200,375334 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2010 "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	1,0160% 26/02/2010 259,644444 Bruto 212,908444 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	1,2160% 26/02/2010 310,755556 Bruto 254,819556 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	1,5160% 26/02/2010 387,422222 Bruto 317,686222 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Baa3	BBB Baa3
Total		293.197.827,16	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	21,88	18,06	15,04	12,70	10,89	9,47	8,37	7,44	
		Fecha	06/10/2031	15/12/2027	04/12/2024	04/08/2022	12/10/2020	15/05/2019	09/04/2018	01/05/2017		
		Amort. final	Años	29,02	25,27	21,76	18,76	16,26	14,26	12,76	11,26	
		Fecha	26/11/2038	26/02/2035	26/08/2031	26/08/2028	26/02/2026	26/02/2024	26/08/2022	26/02/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,73	19,08	16,14	13,81	11,97	10,49	9,30	8,31	
		Fecha	14/08/2032	20/12/2028	11/01/2026	15/09/2023	11/11/2021	21/05/2020	12/03/2019	18/03/2018		
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		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	27,80%	81.497.827,16	82,14%	88.300.000,00	80,27%
Serie A2G	57,98%	170.000.000,00	24,16%	170.000.000,00	23,60%
Serie B	9,11%	26.700.000,00	15,05%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	5,12%	15.000.000,00	9,93%	15.000.000,00	9,70%
Emisión de Bonos		293.197.827,16		300.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,93%	29.100.000,00		29.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		30.137.565,72	0,715%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		38.153,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.608,43	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		29.100.000,00	2,216%
Préstamo Gastos Iniciales		1.935.000,00	2,716%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.909	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	292.866.976,48	300.013.825,16
Medio	153.413,82	155.045,90
Mínimo	3.696,17	1.940,38
Máximo	973.655,55	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	3,23%	4,83%
Mínimo	1,00%	1,78%
Máximo	6,75%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	372	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%

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,13%	0,20%		0,40%
Tasa anual equivalente	1,34%	1,61%	2,37%		4,73%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,15%	10,08%		
Aragón	1,17%	1,20%		
Asturias	1,78%	1,81%		
Canarias	1,50%	1,53%		
Cantabria	0,46%	0,45%		
Castilla y León	1,24%	1,25%		
Castilla-La Mancha	3,61%	3,60%		
Cataluña	8,90%	8,79%		
Comunidad Valenciana	53,64%	53,89%		
Extremadura	0,28%	0,27%		
Galicia	0,86%	0,89%		
Islas Baleares	3,94%	3,95%		
La Rioja	0,18%	0,18%		
Madrid	7,10%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	68	14.684,28	21.694,13	0,00	36.378,41	36,87	11.003.167,98	11.039.546,39	67,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	15.408,52	14.762,65	0,00	30.171,17	30,58	3.427.710,55	3.457.881,72	21,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	6.556,41	7.411,62	0,00	13.968,03	14,16	874.466,81	888.434,84	5,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	3.100,65	15.057,03	0,00	18.157,68	18,40	942.757,74	960.915,42	5,88
Subtotal	97	39.749,86	58.925,43	0,00	98.675,29	100,00	16.248.103,08	16.346.778,37	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	97	39.749,86	58.925,43	0,00	98.675,29		16.248.103,08	16.346.778,37	