

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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 Suscriptor
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 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	100.000,00 88.300.000,00 100,00%	100.000,00 88.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,5900% 26/08/2009 393,083333 Bruto 322,328333 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2009 "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	1,5700% 26/08/2009 388,138889 Bruto 318,273889 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	1,7700% 26/08/2009 437,583333 Bruto 358,818333 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	2,0700% 26/08/2009 511,750000 Bruto 419,835000 Neto	26/08/1952 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Baa3	BBB Baa3
Total		300.000.000,00 300.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	4,24	2,92	2,22	1,80	1,51	1,31	1,16	1,04
		Amort. final	Años	24/08/2013	27/04/2012	17/08/2011	15/03/2011	02/12/2010	19/09/2010	26/07/2010	13/06/2010
		Fecha	Años	8,50	5,99	4,50	3,50	2,99	2,50	2,24	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2017	26/05/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/11/2011	26/08/2011	26/05/2011
		Amort. final	Años	4,24	2,92	2,22	1,80	1,51	1,31	1,16	1,04
		Fecha	Años	24/08/2013	27/04/2012	17/08/2011	15/03/2011	02/12/2010	19/09/2010	26/07/2010	13/06/2010
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,31	15,45	12,59	10,48	8,92	7,69	6,74	5,98
		Amort. final	Años	14/09/2028	05/11/2024	28/12/2021	18/11/2019	26/04/2018	03/02/2017	23/02/2016	19/05/2015
		Fecha	Años	30,77	26,76	23,01	19,76	17,25	15,00	13,25	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2040	26/02/2036	26/05/2032	26/02/2029	26/08/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Amort. final	Años	19,79	16,07	13,29	11,21	9,60	8,35	7,36	6,55
		Fecha	Años	07/03/2029	19/06/2025	10/09/2022	09/08/2020	02/01/2019	02/10/2017	03/10/2016	13/12/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,71	19,52	16,14	13,53	11,56	9,99	8,77	7,77
		Amort. final	Años	07/02/2033	28/11/2028	15/07/2025	05/12/2022	16/12/2020	23/05/2019	02/03/2018	04/03/2017
		Fecha	Años	30,77	26,76	23,01	19,76	17,25	15,00	13,25	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2040	26/02/2036	26/05/2032	26/02/2029	26/08/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Amort. final	Años	24,46	20,49	17,24	14,67	12,64	11,03	9,73	8,67
		Fecha	Años	07/11/2033	18/11/2029	21/08/2026	25/01/2024	14/01/2022	04/06/2020	15/02/2019	24/01/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,71	19,52	16,14	13,53	11,56	9,99	8,77	7,77
		Amort. final	Años	07/02/2033	28/11/2028	15/07/2025	05/12/2022	16/12/2020	23/05/2019	02/03/2018	04/03/2017
		Fecha	Años	30,77	26,76	23,01	19,76	17,25	15,00	13,25	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2040	26/02/2036	26/05/2032	26/02/2029	26/08/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
		Amort. final	Años	24,46	20,49	17,24	14,67	12,64	11,03	9,73	8,67
		Fecha	Años	07/11/2033	18/11/2029	21/08/2026	25/01/2024	14/01/2022	04/06/2020	15/02/2019	24/01/2018

* 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	% MC	% MC	% MC
Serie A1	29,43%	88.300.000,00	80,27%	29,43%	88.300.000,00
Serie A2G	56,67%	170.000.000,00	23,60%	56,67%	170.000.000,00
Serie B	8,90%	26.700.000,00	14,70%	8,90%	26.700.000,00
Serie C	5,00%	15.000.000,00	9,70%	5,00%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		300.000.000,00			300.000.000,00
Fondo de Reserva	9,70%	29.100.000,00		9,70%	29.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	32.694.496,30	0,927%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	119.088,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso	44.910,40	
Pasivo	Disponibles	Saldo Interés
Préstamo Subordinado	29.100.000,00	2,427%
Préstamo Gastos Iniciales	2.150.000,00	2,927%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado
COG *	0,00	
Efectivo		0,00
Valores		0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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 Suscriptor
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	1.928	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	298.182.355,93	300.013.825,16
Medio	154.658,90	155.045,90
Mínimo	1.559,08	1.940,38
Máximo	979.360,65	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	4,64%	4,83%
Mínimo	1,78%	1,78%
Máximo	7,11%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	377	378
Mínimo	23/06/2010	23/06/2010
Máximo	11/10/2048	11/10/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	1,29%	1,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,71%	98,71%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%				0,91%
Tasa anual equivalente	2,43%				10,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,10%	10,08%
Aragón	1,20%	1,20%
Asturias	1,79%	1,81%
Canarias	1,49%	1,53%
Cantabria	0,45%	0,45%
Castilla y León	1,26%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,60%
Cataluña	8,83%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,78%	53,89%
Extremadura	0,27%	0,27%
Galicia	0,89%	0,89%
Islas Baleares	3,97%	3,95%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	7,03%	7,00%
Murcia	3,49%	3,47%
Navarra	0,37%	0,37%
País Vasco	1,29%	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	65	15.125,48	28.176,41	0,00	43.301,89	90,86	11.133.856,65	11.177.158,54	95,50	
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	1.651,23	2.703,15	0,00	4.354,38	9,14	522.543,60	526.897,98	4,50	
Subtotal	70	16.776,71	30.879,56	0,00	47.656,27	100,00	11.656.400,25	11.704.056,52	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</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	70	16.776,71	30.879,56	0,00	47.656,27		11.656.400,25	11.704.056,52		