

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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 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	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 419,635000 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)										
		% 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	3,99	2,84	2,22	1,84	1,58	1,40	1,26	1,15
		Fecha	24/05/2013	29/03/2012	16/08/2011	30/03/2011	27/12/2010	21/10/2010	31/08/2010	23/07/2010
	Amort. final Años	8,00	5,75	4,50	3,50	2,99	2,75	2,24	1,99	
		Fecha	26/05/2017	26/02/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/02/2012	26/08/2011	26/05/2011
Serie A2G	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,99	2,84	2,22	1,84	1,58	1,40	1,26	1,15
		Fecha	24/05/2013	29/03/2012	16/08/2011	30/03/2011	27/12/2010	21/10/2010	31/08/2010	23/07/2010
	Amort. final Años	8,00	5,75	4,50	3,50	2,99	2,75	2,24	1,99	
		Fecha	26/05/2017	26/02/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/02/2012	26/08/2011	26/05/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	18,80	15,14	12,40	10,37	9,86	7,71	6,79	6,04
		Fecha	12/03/2028	13/07/2024	19/10/2021	09/10/2019	07/04/2018	10/02/2017	10/03/2016	12/06/2015
	Amort. final Años	30,26	26,51	22,76	19,51	17,00	15,00	13,25	11,76	
		Fecha	26/08/2039	26/11/2035	26/02/2032	26/11/2028	26/05/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años	19,32	15,76	13,10	11,10	9,56	8,35	7,39	6,61
		Fecha	17/09/2028	26/02/2025	03/07/2022	01/07/2020	17/12/2018	02/10/2017	15/10/2016	04/01/2016
	Amort. final Años	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	
		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
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media Años	23,20	19,16	15,89	13,37	11,46	9,98	8,79	7,81
		Fecha	02/08/2032	20/07/2028	15/04/2025	06/10/2022	09/11/2020	19/05/2019	10/03/2018	20/03/2017
	Amort. final Años	30,26	26,51	22,76	19,51	17,00	15,00	13,25	11,76	
		Fecha	26/08/2039	26/11/2035	26/02/2032	26/11/2028	26/05/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	24,01	20,14	16,99	14,51	12,55	10,99	9,73	8,70
		Fecha	27/05/2033	12/07/2029	22/05/2026	28/11/2023	12/12/2021	22/05/2020	17/02/2019	06/02/2018
	Amort. final Años	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	23,20	19,16	15,89	13,37	11,46	9,98	8,79	7,81
		Fecha	02/08/2032	20/07/2028	15/04/2025	06/10/2022	09/11/2020	19/05/2019	10/03/2018	20/03/2017
	Amort. final Años	30,26	26,51	22,76	19,51	17,00	15,00	13,25	11,76	
		Fecha	26/08/2039	26/11/2035	26/02/2032	26/11/2028	26/05/2026	26/05/2024	26/08/2022	26/02/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	24,01	20,14	16,99	14,51	12,55	10,99	9,73	8,70
		Fecha	27/05/2033	12/07/2029	22/05/2026	28/11/2023	12/12/2021	22/05/2020	17/02/2019	06/02/2018
	Amort. final Años	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	39,27	
		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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A1	29,43%	88.300.000,00	80,27%	88.300.000,00	80,27%
Serie A2G	56,67%	170.000.000,00	23,60%	170.000.000,00	23,60%
Serie B	8,90%	26.700.000,00	14,70%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	5,00%	15.000.000,00	9,70%	15.000.000,00	9,70%
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		35.607.974,08	0,927%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		102.538,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.395,15	
Disponibles			
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: 31/07/2009
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	1.919	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	296.289.019,23	300.013.825,16
Medio	154.397,61	155.045,90
Mínimo	1.559,08	1.940,38
Máximo	978.225,55	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	4,38%	4,83%
Mínimo	1,38%	1,78%
Máximo	7,11%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	376	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	1,30%	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	0,48%	0,77%			0,77%
Tasa anual equivalente	5,56%	8,82%			8,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,14%	10,08%
Aragón	1,17%	1,20%
Asturias	1,80%	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	8,86%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,68%	53,89%
Extremadura	0,27%	0,27%
Galicia	0,86%	0,89%
Islas Baleares	3,99%	3,95%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	7,06%	7,00%
Murcia	3,50%	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	55	11.181,67	16.490,04	0,00	27.671,71	53,16	9.292.991,87	9.320.663,58	78,04	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	6.629,54	13.497,27	0,00	20.126,81	38,67	2.251.686,27	2.271.813,08	19,02	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	1.660,37	2.590,54	0,00	4.250,91	8,17	346.791,40	351.042,31	2,94	
Subtotal	73	19.471,58	32.577,85	0,00	52.049,43	100,00	11.891.469,54	11.943.518,97	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	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	73	19.471,58	32.577,85	0,00	52.049,43		11.891.469,54	11.943.518,97		