

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Fecha	2,70	2,07	1,69	1,43	1,24	1,10	0,99	0,90
		Amort. final	06/05/2012	22/09/2011	04/05/2011	29/01/2011	21/11/2010	30/09/2010	20/08/2010	19/07/2010
		Fecha	5,51	4,25	3,25	2,75	2,50	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/02/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/02/2012	26/08/2011	26/08/2011	26/05/2011
		Amort. final	2,70	2,07	1,69	1,43	1,24	1,10	0,99	0,90
		Fecha	06/05/2012	22/09/2011	04/05/2011	29/01/2011	21/11/2010	30/09/2010	20/08/2010	19/07/2010
Serie A2G	Con amortización opcional *	Fecha	2,70	2,07	1,69	1,43	1,24	1,10	0,99	0,90
		Amort. final	06/05/2012	22/09/2011	04/05/2011	29/01/2011	21/11/2010	30/09/2010	20/08/2010	19/07/2010
		Fecha	26/02/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/02/2012	26/08/2011	26/08/2011	26/05/2011
	Sin amortización opcional *	Fecha	14,71	12,03	10,07	8,59	7,42	6,51	5,81	5,20
		Amort. final	06/05/2024	03/09/2021	19/09/2019	27/03/2018	25/01/2017	28/02/2016	15/06/2015	06/11/2014
		Fecha	26/08/2035	26/11/2031	26/11/2028	26/05/2026	26/02/2024	26/05/2022	26/02/2021	26/11/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	15,33	12,74	10,78	9,27	8,08	7,14	6,36	5,73
		Amort. final	22/12/2024	20/05/2022	03/06/2020	30/11/2018	23/09/2017	12/10/2016	04/01/2016	16/05/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Fecha	18,69	15,48	13,05	11,17	9,66	8,48	7,57	6,78
		Amort. final	28/04/2028	13/02/2025	09/09/2022	24/10/2020	23/04/2019	16/02/2018	20/03/2017	03/06/2016
		Fecha	26/08/2035	26/11/2031	26/11/2028	26/05/2026	26/02/2024	26/05/2022	26/02/2021	26/11/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	19,67	16,59	14,16	12,23	10,70	9,46	8,44	7,60
		Amort. final	23/04/2029	26/03/2026	19/10/2023	16/11/2021	05/05/2020	07/02/2019	02/02/2018	30/03/2017
		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
	Sin amortización opcional *	Fecha	18,69	15,48	13,05	11,17	9,66	8,48	7,57	6,78
		Amort. final	28/04/2028	13/02/2025	09/09/2022	24/10/2020	23/04/2019	16/02/2018	20/03/2017	03/06/2016
		Fecha	26/08/2035	26/11/2031	26/11/2028	26/05/2026	26/02/2024	26/05/2022	26/02/2021	26/11/2019

* 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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% 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	30.116.878,03	0,861%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	21.089,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	33.945,26		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		29.100.000,00	2,343%
Préstamo Gastos Iniciales		2.042.500,00	2,843%
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: 31/08/2009
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	1.917	1.935	
Principal			
Pendiente vencimiento	295.549.695,67	300.013.825,16	
Medio	154.173,03	155.045,90	
Mínimo	1.559,08	1.940,38	
Máximo	977.087,50	980.492,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,96%	4,83%	
Mínimo	0,80%	1,78%	
Máximo	7,11%	7,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	375	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	0,11%	0,26%			0,60%
Tasa anual equivalente	1,36%	3,13%			7,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,16%	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	53,64%	53,89%
Extremadura	0,28%	0,27%
Galicia	0,86%	0,89%
Islas Baleares	3,99%	3,95%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	7,07%	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	54	12.405,25	21.574,15	0,00	33.979,40	49,78	8.683.950,70	8.717.930,10	72,84	
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	6.486,40	11.948,78	0,00	18.435,18	27,01	2.067.545,76	2.085.980,94	17,43	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.846,43	8.419,89	0,00	12.266,32	17,97	963.209,78	975.476,10	8,15	
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.403,94	2.179,51	0,00	3.583,45	5,25	185.322,16	188.905,61	1,58	
Subtotal	78	24.142,02	44.122,33	0,00	68.264,35	100,00	11.900.028,40	11.968.292,75	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	78	24.142,02	44.122,33	0,00	68.264,35		11.900.028,40	11.968.292,75		