

FTGENVAL BANCAJA 1 FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Bonos emisión 29 de mayo de 2009

INFORMACION TRIMESTRAL Y DETERMINACION NUEVO TIPO DE INTERES

CONCEPTO	Bonos Serie A1 (ES0339721005)	Bonos Serie A2(G) (ES0339721013)	Bonos Serie B (ES0339721021)	Bonos Serie C (ES0339721039)
1. A partir del día 26 de noviembre de 2009 (Fecha de Pago) se procederá al pago de los intereses correspondientes al período comprendido entre el 26.08.2009 (incluido) y el 26.11.2009 (excluido), y, si procede, a la amortización parcial de principal, de acuerdo con el siguiente detalle por bono:				
• Intereses brutos:	282,982932 euros	292,100000 euros	343,211111 euros	419,877778 euros
Retención fiscal (18%):	50,936928 euros	52,578000 euros	61,778000 euros	75,578000 euros
Intereses netos:	232,046004 euros	239,522000 euros	281,433111 euros	344,299778 euros
• Amortización de Principal:	2,916,25 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
Entidad Pagadora:	Banco Cooperativo Español			
2. Importe nominal de cada Bono después de la amortización mencionada en el apartado 1 anterior (Saldo de Principal Pendiente de Pago):	92.296,52 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros
• Porcentaje sobre el importe nominal inicial:	92,30 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
3. Cantidades devengadas no satisfechas por insuficiencia de Fondos Disponibles:				
• Intereses Brutos	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
• Retenciones	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
• Intereses Netos	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
• Amortización de Principal:	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
4. Tasa de Amortización Anticipada anualizada real de los Préstamos Hipotecarios realizada por los deudores durante los últimos tres meses naturales:	1,5474 %			
5. Vida residual de los Bonos, calculada con las hipótesis de mantenimiento de la tasa de amortización anticipada real y del ejercicio de amortización anticipada cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los Préstamos Hipotecarios sea inferior al 10% del inicial:				
• Vida media:	3,92 años	18,50 años	22,89 años	22,89 años
• Vida total:	7,75 años	30,02 años	30,02 años	30,02 años
6. Tipo de interés nominal aplicable a los Bonos para el período de devengo de interés siguiente desde el 26.11.2009 (incluido) hasta el 26.02.2010 (excluido):	1,036%	1,016 %	1,216 %	1,516 %
• Intereses brutos:	244,360164 euros	259,644444 euros	310,755556 euros	387,422222 euros
Retención fiscal (18%):	43,984830 euros	46,736000 euros	55,936000 euros	69,736000 euros
Intereses netos:	200,375334 euros	212,908444 euros	254,819556 euros	317,686222 euros
• Fecha de Pago:	26.02.2010			

Madrid 24 de noviembre de 2009
Europea de Titulización, S.A., S.G.F.T. El Director General

FTGENVAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos (C.I.F: V85709301)

DETERMINACIÓN Y CÁLCULO INTERÉS NOMINAL, INTERESES Y AMORTIZACIÓN APLICABLE A LOS BONOS

Determining and Calculating Bond Nominal Interest, Interest and Redemption

FECHA DE PAGO / Payment date

26.02.2010

Periodo de Interés /
Interest accrual period

desde / From
hasta / To
plazo / Term

26.11.2009 (incluido) / (included)
26.02.2010 (excluido) / (excluded)
92 días / days

Bonos Serie A1	Bonos Serie A2(G)	Bonos Serie B	Bonos Serie C
Series A1 Bonds	Series A2(G) Bonds	Series B Bonds	Series C Bonds
ES0339721005	ES0339721013	ES0339721021	ES0339721039

Determinación Tipo Interés Nominal

Nominal Interest Rate Calculation

Euribor 3 meses / 3 Month Euribor

0,716%

0,716%

0,716%

0,716%

Margen / Margin

0,320%

0,300%

0,500%

0,800%

Tipo de Interés Nominal aplicable / Interest Rate

1,036%

1,016%

1,216%

1,516%

Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	
Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	
	883		1.700		267		150	
Número de Bonos / N.Bonds Nominal / Face value (Euros)	92.296,52	81.497.827,16	100.000,00	170.000.000,00	100.000,00	26.700.000,00	100.000,00	15.000.000,00

Liquidación de Intereses

Interest Payment

(Euros)

Base / Day count fraction

Act / 360

Intereses Brutos / Gross

244,360164

215.770,02

259,644444

441.395,55

310,755556

82.971,73

387,422222

58.113,33

Interés Retención / Withholding tax

18%

43,984830

38.838,60

46,736000

79.451,20

55,936000

14.934,91

69,736000

10.460,40

Interés Neto / Net

200,375334

176.931,42

212,908444

361.944,35

254,819556

68.036,82

317,686222

47.652,93

Amortización de Principal

Principal Redemption

(Euros)

Amortización / Redemption

A determinar / To be determined

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

EUROPEA DE TITULIZACIÓN, S.A., S.G.F.T

C/ Lagasca, 120 -MADRID, SPAIN - Tel. (34) 91 411 84 67 - Fax (34) 91 411 84 68

info@eurotitulizacion.com