

BANCAJA - BVA VPO 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323
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
Banco Popular (inicialmente Bancaja)

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	97.035,33 360.389.215,62 97,04%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 262,237979 Bruto 215,035143 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4350% 25/01/2010 374,694444 Bruto 307,249444 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9350% 25/01/2010 505,250000 Bruto 414,305000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2	Baa2
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7350% 25/01/2010 714,138889 Bruto 585,593889 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		378.989.215,62	390.000.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,05	6,32	5,72	5,19	4,71	4,32	3,96
		Amort. final	Fecha	16/09/2017	08/11/2016	15/02/2016	10/07/2015	31/12/2014	09/07/2014	14/02/2014	09/10/2013
			Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/01/2025	23/01/2024	23/01/2023	23/04/2022	23/07/2021	23/07/2020	23/10/2019	23/01/2019
		Amort. final	Años	8,61	7,59	6,76	6,08	5,51	5,02	4,61	4,25
			Fecha	02/06/2018	24/05/2017	25/07/2016	19/11/2015	25/04/2015	30/10/2014	31/05/2014	20/01/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047
		Amort. final	Años	11,98	10,93	9,95	9,09	8,32	7,57	6,95	6,38
			Fecha	11/10/2021	23/09/2020	01/10/2019	24/11/2018	15/02/2018	01/10/2018	01/10/2016	08/03/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,26
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2024	23/01/2023	23/04/2022	23/07/2021	23/07/2020	23/10/2019	23/01/2019
			Fecha	13,42	12,03	10,85	9,84	8,96	8,20	7,54	6,96
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047
		Amort. final	Años	11,98	10,93	9,95	9,09	8,32	7,57	6,95	6,38
			Fecha	11/10/2021	23/09/2020	01/10/2019	24/11/2018	14/02/2018	18/05/2017	01/10/2016	08/03/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/01/2025	23/01/2024	23/01/2023	23/04/2022	23/07/2021	23/07/2020	23/10/2019	23/01/2019
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,26
			Fecha	23/03/2023	30/10/2021	24/08/2020					

BANCAJA - BVA VPO 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

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
Banco Popular (inicialmente Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.818	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	372.030.013,10	390.048.739,32
Medio	54.565,86	56.487,87
Mínimo	131,12	1.353,75
Máximo	650.000,00	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,83%	4,91%
Mínimo	1,74%	2,69%
Máximo	5,45%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	210	218
Mínimo	30/04/2011	31/12/2011
Máximo	15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	14,83%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	28,73%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,44%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,26%	0,21%		0,18%
Tasa anual equivalente	4,30%	3,09%	2,49%		2,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,46%	3,36%
Aragón	0,27%	0,26%
Asturias	0,42%	0,40%
Canarias	0,51%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,78%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,04%	4,96%
Cataluña	2,18%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,41%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,61%	0,58%
Islas Baleares	1,13%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,16%	2,08%
Murcia	4,68%	4,68%
Navarra	0,02%	0,02%
País Vasco	0,11%	0,11%

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	128	18.813,47	11.443,10	0,00	30.256,57	46,73	7.824.725,48	7.854.982,05	74,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	8.144,00	5.639,44	0,00	13.783,44	21,29	1.321.285,07	1.335.068,51	12,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	4.863,72	3.870,50	0,00	8.734,22	13,49	833.565,92	842.300,14	7,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	3.175,94	4.320,15	0,00	7.496,09	11,58	389.993,63	397.489,72	3,76
De > 6 a < 12 Meses	1	1.421,38	3.053,35	0,00	4.474,73	6,91	151.271,26	155.745,99	1,47
Subtotal	165	36.418,51	28.326,54	0,00	64.745,05	100,00	10.520.841,36	10.585.586,41	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	165	36.418,51	28.326,54	0,00	64.745,05		10.520.841,36	10.585.586,41	