

BANCAJA - BVA VPO 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
Deloitte

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	91.810.53 340.984.308,42 91,81%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1810% 25/10/2010 283,118172 Bruto 229,325719 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2010 "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	1,5810% 25/10/2010 412,816667 Bruto 334,381500 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	2,0810% 25/10/2010 543,372222 Bruto 440,131500 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	2,8810% 25/10/2010 752,261111 Bruto 609,331500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		359.584.308,42	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	7,28	6,51	5,86	5,31	4,80	4,37	4,02	3,69	
		Amort. final	Fecha	01/11/2017	22/01/2017	01/06/2016	11/11/2015	09/05/2015	04/12/2014	30/07/2014	30/03/2014	
			Años	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,51	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/10/2024	23/10/2023	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/01/2020	23/04/2019	
		Amort. final	Años	7,99	7,06	6,30	5,67	5,15	4,70	4,31	3,97	
			Fecha	16/07/2018	11/08/2017	08/11/2016	24/03/2016	13/09/2015	02/04/2015	11/11/2014	11/07/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
			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	
		Vida media	Años	10,94	9,95	9,09	8,31	7,55	6,90	6,37	5,85	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	27/06/2021	02/07/2020	23/08/2019	09/11/2018	05/02/2018	15/06/2017	04/12/2016	26/05/2016	
			Años	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,51	8,76	
		Vida media	Fecha	23/10/2024	23/10/2023	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/01/2020	23/04/2019	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,30	11,02	9,94	9,02	8,22	7,53	6,93	6,39	
			Fecha	05/11/2022	26/07/2021	27/06/2020	26/07/2019	09/10/2018	30/01/2018	23/06/2017	11/12/2016	
		Vida media	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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	
			Años	10,94	9,95	9,09	8,31	7,54	6,90	6,37	5,85	
		Vida media	Fecha	27/06/2021	02/07/2020	23/08/2019	09/11/2018	04/02/2018	15/06/2017	04/12/2016	26/05/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,51	8,76	
			Fecha	23/10/2024	23/10/2023	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/01/2020	23/04/2019	
		Vida media	Años	12,30	11,02	9,94	9,02	8,22	7,53	6,93	6,39	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	04/11/2022	26/07/2021	27/06/2020	26/07/2019	09/10/2018	30/01/2018	23/06/2017	11/12/2016	
			Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,94	9,95	9,09	8,31	7,55	6,90	6,37	5,85	
			Fecha	27/06/2021	02/07/2020	23/08/2019	09/11/2018	05/02/2018	15/06/2017	04/12/2016	26/05/2016	
		Vida media	Años	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,51	8,76	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/10/2024	23/10/2023	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/01/2020	23/04/2019	
			Años	12,30	11,02	9,94	9,02	8,22	7,53	6,93	6,39	
		Vida media	Fecha	05/11/2022	26/07/2021	27/06/2020	26/07/2019	09/10/2018	30/01/2018	23/06/2017	11/12/2016	
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
			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	
		Vida media	Años	10,94	9,95	9,09	8,31	7,55	6,90	6,37	5,85	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	27/06/2021	02/07/2020	23/08/2019	09/11/2018	05/02/2018	15/06/2017	04/12/2016	26/05/2016	
			Años	14,26	13,26	12,51	11,76	10,76	10,01	9,51	8,76	
		Vida media	Fecha	23/10/2024	23/10/2023	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/01/2020	23/04/2019	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	94,83%	340.984.308,42	7,29%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,17%	7.800.000,00	5,12%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,42%	5.100.000,00	3,70%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,59%	5.700.000,00	2,11%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		359.584.308,42			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,11%	7.605.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.039.909,45	0,846%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		431.930,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		210.412,25	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.605.000,00	2,381%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		797.069,81	2,881%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		56.933,56	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo		6.710.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.754	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	358.039.334,12	390.048.739,32
Medio	53.011,45	56.487,87
Mínimo	482,56	1.353,75
Máximo	647.899,92	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,41%	4,91%
Mínimo	1,68%	2,69%
Máximo	3,68%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	204	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)	15,16%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	28,38%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,45%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,14%	0,13%	0,17%	0,16%
Tasa anual equivalente	0,60%	1,71%	1,55%	2,03%	1,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,53%	3,36%
Aragón	0,27%	0,26%
Asturias	0,43%	0,40%
Canarias	0,49%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,81%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,10%	4,96%
Cataluña	2,21%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,16%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,61%	0,58%
Islas Baleares	1,16%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,21%	2,08%
Murcia	4,67%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	121	19.552,45	5.590,55	0,00	25.143,00	29,08	7.221.595,45	7.246.738,45	65,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	10.737,15	3.582,38	0,00	14.319,53	16,56	1.594.074,90	1.608.394,43	14,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	8.990,05	5.638,13	0,00	14.628,18	16,92	1.298.042,37	1.312.670,55	11,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	6.138,51	2.983,50	0,00	9.122,01	10,55	406.547,85	415.669,86	3,76
De > 6 a < 12 Meses	5	7.060,13	4.918,16	0,00	11.978,29	13,85	196.011,11	207.989,40	1,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.984,32	7.284,67	0,00	11.268,99	13,03	243.878,66	255.147,65	2,31
Subtotal	178	56.462,61	29.997,39	0,00	86.460,00	100,00	10.960.150,34	11.046.610,34	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	178	56.462,61	29.997,39	0,00	86.460,00		10.960.150,34	11.046.610,34	