

BANCAJA - BVA VPO 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	24.672,42 91.633.367,88 24,67%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0670% 23/07/2020 4,178548 Bruto 3,384624 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	52.030,83 4.058.404,74 52,03%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4670% 23/07/2020 61,420950 Bruto 49,750969 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	52.023,18 2.653.182,18 52,02%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9670% 23/07/2020 127,163438 Bruto 103,002385 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	54.651,74 3.115.149,18 54,65%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7670% 23/07/2020 244,106551 Bruto 197,726306 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c.	Ba3 n.c.
Total		101.460.103,98	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,63	2,49	2,45	2,33	2,29	2,17
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25
		Fecha		24/12/2022	07/12/2022	20/10/2022	06/10/2022	20/08/2022	07/08/2022	11/06/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,28	4,02	3,77	3,57	3,37	3,22	2,94
		Amort. final	Años	19,26	18,01	16,76	15,76	14,51	13,76	12,51
		Fecha		02/08/2024	29/04/2024	27/01/2024	17/11/2023	05/09/2023	12/07/2023	15/05/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,72	2,67	2,54	2,50	2,37	2,33	2,20
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25
		Fecha		23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,53	8,20	7,55	7,25	6,69	5,96
		Amort. final	Años	15/07/2029	31/10/2028	01/07/2028	07/11/2027	23/07/2027	28/12/2026	29/09/2026
		Fecha		23/04/2041	23/04/2040	23/01/2039	23/01/2038	23/01/2037	23/01/2036	23/01/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,72	2,67	2,54	2,50	2,37	2,33	2,20
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25
		Fecha		09/01/2023	24/12/2022	04/11/2022	21/10/2022	03/09/2022	21/08/2022	05/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,85	9,16	8,94	8,26	8,02	7,41	7,22
		Amort. final	Años	26/02/2030	20/06/2029	28/03/2029	23/07/2028	28/04/2028	16/09/2027	10/07/2027
		Fecha		23/07/2042	23/07/2041	23/01/2040	23/07/2039	23/07/2038	23/07/2037	23/07/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25
		Fecha		23/04/2024	22/04/2024	22/01/2024	22/01/2024	23/10/2023	22/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,65	24,04	23,38	22,65	21,89	21,08	20,26
		Amort. final	Años	09/12/2044	02/05/2044	02/09/2043	12/12/2042	07/03/2042	17/05/2041	23/07/2040
		Fecha		23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	90,31%	91.633.367,88	32,18%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	4.058.404,74	28,18%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	2.653.182,18	25,56%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,07%	3.115.149,18	22,49%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		101.460.103,98		390.000.000,00	
Fondo de Reserva	22,49%	22.815.000,00		7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		25.322.084,68	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		209.269,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.273,75	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,267%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.872	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	98.858.738,25	390.048.739,32
Medio	20.291,20	56.487,87
Mínimo	0,34	1.353,75
Máximo	497.335,91	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,42%	4,91%
Mínimo	0,14%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	218
Mínimo	02/06/2020	31/12/2011
Máximo	05/01/2048	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	30,06%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	14,73%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,22%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,23%	0,33%	0,35%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,96%	2,67%	3,87%	4,07%	3,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,83%	3,36%
Aragón	0,47%	0,26%
Asturias	0,77%	0,40%
Canarias	1,12%	0,49%
Cantabria	0,36%	0,13%
Castilla y León	1,91%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,61%	4,96%
Cataluña	3,71%	2,15%
Comunidad Valenciana	66,05%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	1,53%	0,58%
Islas Baleares	2,82%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	4,17%	2,08%
Murcia	4,25%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,28%	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	120	31.339,31	2.590,54	0,00	33.929,85	17,50	2.802.482,43	2.836.412,28	50,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	33.401,32	3.192,98	0,00	36.594,30	18,87	1.793.395,62	1.829.989,92	32,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	7.047,00	792,93	0,00	7.839,93	4,04	470.957,40	478.797,33	8,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.631,02	961,19	0,00	10.592,21	5,46	213.761,79	224.354,00	3,96
De > 6 a < 12 Meses	6	16.875,36	1.930,88	0,00	18.806,24	9,70	134.060,46	152.866,70	2,70
De ≥ 2 Años	5	76.948,66	9.210,26	0,00	86.158,92	44,43	51.975,39	138.134,31	2,44
Subtotal	209	175.242,67	18.678,78	0,00	193.921,45	100,00	5.466.633,09	5.660.554,54	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	0,00	0,00	467.328,11	100,00	0,00	467.328,11	100,00
Subtotal	7	467.328,11	0,00	0,00	467.328,11	100,00	0,00	467.328,11	100,00
Total	216	642.570,78	18.678,78	0,00	661.249,56		5.466.633,09	6.127.882,65	

Información adicional