

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301
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
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339721005	29/05/2009 883	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 88.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 26.Feb/May/Ago/Nov		26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0339721013	29/05/2009 1.700	92.348,19 156.991.923,00 92,35%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,2680% 26/11/2015 63,248249 Bruto 50,914840 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2sf	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	0,4680% 26/11/2015 119,600000 Bruto 96,278000 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A Aa2sf	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	0,7680% 26/11/2015 196,266667 Bruto 157,994667 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A2sf	BBB Baa3
Total		198.691.923,00	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)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,19	7,35	6,63	6,03	5,52	5,08	4,70
		Amort. final	Fecha	05/11/2024	01/11/2023	27/12/2022	12/04/2022	04/09/2021	01/03/2021	22/09/2020	06/05/2020
			Años	20,27	18,76	17,27	15,76	14,76	13,52	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,19	7,35	6,63	6,03	5,52	5,08	4,70
		Amort. final	Fecha	05/11/2024	01/11/2023	27/12/2022	12/04/2022	04/09/2021	01/03/2021	22/09/2020	06/05/2020
			Años	20,27	18,76	17,27	15,76	14,76	13,52	12,51	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,15	20,65	19,29	17,87	16,62	15,42	14,40	13,44
		Amort. final	Fecha	15/10/2037	13/04/2036	06/12/2034	03/07/2033	03/04/2032	21/01/2031	16/01/2030	29/01/2029
			Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,15	20,65	19,29	17,87	16,62	15,42	14,40	13,44
		Amort. final	Fecha	15/10/2037	13/04/2036	06/12/2034	03/07/2033	03/04/2032	21/01/2031	16/01/2030	29/01/2029
			Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Fecha	26/05/2038	26/11/2036	26/08/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/08/2029
			Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Fecha	26/05/2038	26/11/2036	26/08/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/08/2029
			Años	22,76	21,27	20,01	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A1	0,00%	0,00	29,43%	88.300.000,00	80,27%
Serie A2	79,01%	156.991.923,00	35,64%	170.000.000,00	23,60%
Serie B	13,44%	26.700.000,00	22,20%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	7,55%	15.000.000,00	14,65%	15.000.000,00	9,70%
Emisión de Bonos		198.691.923,00		300.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,65%	29.100.000,00	9,70%	29.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.070.478,73	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		20.807,10	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.008,44	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.100.000,00	1,468%
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			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		1.654
Principal		
Pendiente vencimiento		200.303.667,04
Medio		121.102,58
Mínimo		0,00
Máximo		857.670,46
Interés nominal		
Medio ponderado		0,99%
Mínimo		0,24%
Máximo		2,17%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		314
Mínimo		31/10/2015
Máximo		11/10/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		1,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,88%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301

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
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,34%	0,32%	0,33%	0,27%
Tasa anual equivalente	5,53%	4,05%	3,79%	3,84%	3,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,85%	10,08%
Aragón	1,30%	1,20%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	1,45%	1,53%
Cantabria	0,50%	0,45%
Castilla y León	1,17%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,60%
Cataluña	8,93%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,64%	53,89%
Extremadura	0,27%	0,27%
Galicia	0,93%	0,89%
Islas Baleares	3,67%	3,95%
La Rioja	0,22%	0,18%
Madrid	7,20%	7,00%
Murcia	3,84%	3,47%
Navarra	0,37%	0,37%
Pais Vasco	1,43%	1,29%

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	35	10.673,80	3.420,74	0,00	14.094,54	1,88	5.743.879,70	5.757.974,24	35,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	13.772,16	3.820,06	0,00	17.592,22	2,35	2.164.687,38	2.182.279,60	13,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	10.027,04	3.399,74	0,00	13.426,78	1,79	1.159.132,77	1.172.559,55	7,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.188,67	4.053,79	0,00	13.242,46	1,77	967.951,72	981.194,18	6,09
De > 6 a < 12 Meses	8	36.278,21	11.875,08	0,00	48.153,29	6,42	1.108.034,68	1.156.187,97	7,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.768,81	11.320,24	0,00	33.089,05	4,41	587.030,20	620.119,25	3,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	37.370,45	18.457,46	0,00	55.827,91	7,44	686.853,86	742.681,77	4,61
De ≥ 2 Años	19	381.821,50	172.881,21	0,00	554.702,71	73,95	2.941.974,60	3.496.677,31	21,71
Subtotal	104	520.900,64	229.228,32	0,00	750.128,96	100,00	15.359.544,91	16.109.673,87	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	53.065,77	0,00	0,00	53.065,77	2,42	0,00	53.065,77	2,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	147.537,53	386,47	0,00	147.924,00	6,76	0,00	147.924,00	6,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	15.408,69	103,53	0,00	15.512,22	0,71	0,00	15.512,22	0,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	157.763,05	885,50	0,00	158.648,55	7,25	0,00	158.648,55	7,25
De > 6 a < 12 Meses	10	803.792,04	9.750,85	0,00	813.542,89	37,16	0,00	813.542,89	37,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	626.608,41	13.507,78	0,00	640.116,19	29,24	0,00	640.116,19	29,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	93.383,65	2.550,94	0,00	95.934,59	4,38	0,00	95.934,59	4,38
De ≥ 2 Años	4	246.985,62	17.694,66	0,00	264.680,28	12,09	0,00	264.680,28	12,09
Subtotal	34	2.144.544,76	44.879,73	0,00	2.189.424,49	100,00	0,00	2.189.424,49	100,00
Total	138	2.665.445,40	274.108,05	0,00	2.939.553,45		15.359.544,91	18.299.098,36	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es