

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Table with 7 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for Series A1, A2, B, and C, including their respective ISIN, issuance dates, nominal values, interest rates, and amortization schedules.

Table titled 'Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It provides detailed data for Series A2, B, and C, showing various scenarios for TACP (Monthly, Annual, and optional) and their impact on the weighted average life and final amortization.

* 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

Table titled 'Mejora crediticia (MC)' showing financial metrics for Series A1, A2, B, and C, including actual values, percentages, and MC values.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing a detailed breakdown of financial operations, including assets, liabilities, and deposits, with their respective balances and interest rates.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

Table titled 'General' providing a summary of the mortgage-backed assets (CTHs), including the number of assets, principal amounts, interest rates, and maturity dates.

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
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,30%	0,32%	0,33%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,05%	3,57%	3,72%	3,89%	3,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,87%	10,08%
Aragón	1,30%	1,20%
Asturias	1,79%	1,81%
Canarias	1,46%	1,53%
Cantabria	0,50%	0,45%
Castilla y León	1,12%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,60%
Cataluña	8,95%	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	7,21%	7,00%
Murcia	3,85%	3,47%
Navarra	0,37%	0,37%
País 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	26	9.792,40	2.445,48	0,00	12.237,88	1,61	3.655.815,73	3.668.053,61	26,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	11.508,67	3.427,43	0,00	14.936,10	1,96	2.019.812,31	2.034.748,41	14,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	10.470,00	3.304,48	0,00	13.774,48	1,81	1.252.708,98	1.266.483,46	9,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.176,76	3.192,07	0,00	9.368,83	1,23	682.407,69	691.776,52	5,03
De > 6 a < 12 Meses	5	22.968,57	5.544,54	0,00	28.513,11	3,75	683.741,54	712.254,65	5,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	28.265,12	13.140,81	0,00	41.405,93	5,44	871.003,71	912.409,64	6,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	37.715,00	18.401,80	0,00	56.116,80	7,37	684.566,85	740.683,65	5,39
De ≥ 2 Años	21	403.055,25	181.862,64	0,00	584.917,89	76,83	3.129.544,80	3.714.462,69	27,03
Subtotal	91	529.951,77	231.319,25	0,00	761.271,02	100,00	12.979.601,61	13.740.872,63	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	53.065,77	136,76	0,00	53.202,53	2,43	0,00	53.202,53	2,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	147.537,53	569,03	0,00	148.106,56	6,76	0,00	148.106,56	6,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	173.171,74	1.165,20	0,00	174.336,94	7,95	0,00	174.336,94	7,95
De > 6 a < 12 Meses	9	759.445,47	9.794,24	0,00	769.239,71	35,10	0,00	769.239,71	35,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	633.715,46	13.975,00	0,00	647.690,46	29,55	0,00	647.690,46	29,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	125.522,14	3.463,59	0,00	128.985,73	5,89	0,00	128.985,73	5,89
De ≥ 2 Años	5	252.086,65	18.103,45	0,00	270.190,10	12,33	0,00	270.190,10	12,33
Subtotal	34	2.144.544,76	47.207,27	0,00	2.191.752,03	100,00	0,00	2.191.752,03	100,00
Total	125	2.674.496,53	278.526,52	0,00	2.953.023,05		12.979.601,61	15.932.624,66	

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