

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for three series of bonds (A1, A2, B) and a total row.

Table titled 'Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It shows various scenarios for Series A2, B, and C, including TACP Mensual and TACP Anual equivalente.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

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

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing assets and liabilities, including 'Cuenta de Tesorería', 'Préstamo Subordinado', and 'Depósito en garantía permuta'.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

Table titled 'General' showing statistics for CTHs, including 'Número', 'Principal', 'Interés nominal', 'Vencimiento final', and 'Índice de referencia'.

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015  
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<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,44%      | 0,34%              | 0,34%              | 0,31%               | 0,28%     |
| Tasa anual equivalente | 5,17%      | 4,00%              | 4,02%              | 3,67%               | 3,27%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 9,94%  | 10,08%               |
| Aragón               | 1,19%  | 1,20%                |
| Asturias             | 1,80%  | 1,81%                |
| Canarias             | 1,47%  | 1,53%                |
| Cantabria            | 0,50%  | 0,45%                |
| Castilla y León      | 1,13%  | 1,25%                |
| Castilla-La Mancha   | 3,44%  | 3,60%                |
| Cataluña             | 9,01%  | 8,79%                |
| Comunidad Valenciana | 53,70% | 53,89%               |
| Extremadura          | 0,28%  | 0,27%                |
| Galicia              | 0,93%  | 0,89%                |
| Islas Baleares       | 3,58%  | 3,95%                |
| La Rioja             | 0,23%  | 0,18%                |
| Madrid               | 7,12%  | 7,00%                |
| Murcia               | 3,88%  | 3,47%                |
| Navarra              | 0,37%  | 0,37%                |
| Pais Vasco           | 1,44%  | 1,29%                |

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      | 13                | 6.579,10               | 1.417,32   | 0,00  | 7.996,42     | 1,01   | 1.583.642,48              | 1.591.638,90  | 14,11  |  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses    | 13                | 11.200,46              | 3.561,34   | 0,00  | 14.761,80    | 1,86   | 2.318.579,30              | 2.333.341,10  | 20,68  |  |
| De > 2 a ≤ 3 Meses    | 6                 | 6.320,47               | 1.431,42   | 0,00  | 7.751,89     | 0,98   | 638.692,82                | 646.444,71    | 5,73   |  |
| De > 3 a ≤ 6 Meses    | 5                 | 9.128,88               | 3.380,92   | 0,00  | 12.509,80    | 1,58   | 643.737,68                | 656.247,48    | 5,82   |  |
| De > 6 a < 12 Meses   | 5                 | 23.453,10              | 6.146,91   | 0,00  | 29.600,01    | 3,74   | 650.857,88                | 680.457,89    | 6,03   |  |
| De ≥ 12 a < 18 Meses  | 5                 | 28.317,80              | 12.691,12  | 0,00  | 41.008,92    | 5,18   | 791.449,48                | 832.458,40    | 7,38   |  |
| De ≥ 18 a < 24 Meses  | 6                 | 33.997,71              | 15.180,69  | 0,00  | 49.178,40    | 6,21   | 563.667,41                | 612.845,81    | 5,43   |  |
| De ≥ 2 Años           | 22                | 435.048,09             | 193.930,38 | 0,00  | 628.978,47   | 79,44  | 3.300.569,76              | 3.929.548,23  | 34,83  |  |
| Subtotal              | 75                | 554.045,61             | 237.740,10 | 0,00  | 791.785,71   | 100,00 | 10.491.196,81             | 11.282.982,52 | 100,00 |  |
| Dudosos (subjettivos) |                   |                        |            |       |              |        |                           |               |        |  |
| De > 2 a ≤ 3 Meses    | 2                 | 53.065,77              | 240,08     | 0,00  | 53.305,85    | 2,43   | 0,00                      | 53.305,85     | 2,43   |  |
| De > 3 a ≤ 6 Meses    | 3                 | 162.946,22             | 1.023,76   | 0,00  | 163.969,98   | 7,47   | 0,00                      | 163.969,98    | 7,47   |  |
| De > 6 a < 12 Meses   | 7                 | 337.702,72             | 4.098,73   | 0,00  | 341.801,45   | 15,56  | 0,00                      | 341.801,45    | 15,56  |  |
| De ≥ 12 a < 18 Meses  | 9                 | 846.845,24             | 14.003,53  | 0,00  | 860.848,77   | 39,20  | 0,00                      | 860.848,77    | 39,20  |  |
| De ≥ 18 a < 24 Meses  | 7                 | 473.218,19             | 12.968,43  | 0,00  | 486.186,62   | 22,14  | 0,00                      | 486.186,62    | 22,14  |  |
| De ≥ 2 Años           | 6                 | 270.766,62             | 19.135,12  | 0,00  | 289.901,74   | 13,20  | 0,00                      | 289.901,74    | 13,20  |  |
| Subtotal              | 34                | 2.144.544,76           | 51.469,65  | 0,00  | 2.196.014,41 | 100,00 | 0,00                      | 2.196.014,41  | 100,00 |  |
| Total                 | 109               | 2.698.590,37           | 289.209,75 | 0,00  | 2.987.800,12 |        | 10.491.196,81             | 13.478.996,93 |        |  |

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