

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

Entidad Suscriptor
Bankia

Depositorio 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	87.609,80 148.936.660,00 87,61%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0990% 26/05/2016 21,683426 Bruto 17,563575 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	0,2990% 26/05/2016 74,750000 Bruto 60,547500 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	0,5990% 26/05/2016 149,750000 Bruto 121,297500 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A2sf	BBB Baa3	
Total		190.636.660,00 300.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	8,90	7,92	7,10	6,41	5,83	5,33	4,90	4,53	
		Fecha	18/01/2025	26/01/2024	02/04/2023	24/07/2022	23/12/2021	24/06/2021	19/01/2021	06/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	19,51	18,01	16,51	15,25	14,01	13,01	12,01	11,25	
		Fecha	26/08/2035	26/02/2034	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/02/2028	26/05/2027	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,90	7,92	7,10	6,41	5,83	5,33	4,90	4,53
			Fecha	18/01/2025	26/01/2024	02/04/2023	24/07/2022	23/12/2021	24/06/2021	19/01/2021	06/09/2020
Sin amortización opcional *		Años	19,51	18,01	16,51	15,25	14,01	13,01	12,01	11,25	
		Fecha	26/08/2035	26/02/2034	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/02/2028	26/05/2027	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	21,57	20,07	18,60	17,32	16,09	14,91	13,91	12,96
			Fecha	14/09/2037	19/03/2036	29/09/2034	18/06/2033	26/03/2032	19/01/2031	20/01/2030	07/02/2029
	Sin amortización opcional *	Años	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	
		Fecha	26/05/2038	26/11/2036	26/05/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/08/2029	
	Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,46	21,01	19,61	18,29	17,06	15,91	14,87	13,91
			Fecha	06/08/2038	22/02/2037	30/09/2035	06/06/2034	13/03/2033	21/01/2032	04/01/2031	20/10/2030
Sin amortización opcional *		Años	26,02	24,77	23,26	22,02	20,76	19,51	18,51	17,51	
		Fecha	26/02/2042	26/11/2040	26/05/2039	26/02/2038	26/11/2036	26/08/2035	26/08/2034	26/08/2033	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51
			Fecha	26/05/2038	25/11/2036	25/05/2035	26/02/2034	25/11/2032	25/08/2031	25/08/2030	26/08/2029
	Sin amortización opcional *	Años	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	
		Fecha	26/05/2038	26/11/2036	26/05/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/08/2029	
	Serie C	Con amortización opcional *	Años	29,01	28,10	27,12	26,08	25,01	23,95	22,89	21,86
			Fecha	21/02/2045	28/03/2044	04/04/2043	18/03/2042	23/02/2041	31/01/2040	10/01/2039	29/12/2037
Sin amortización opcional *		Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	29,43%	88.300.000,00	80,27%	
Serie A2	78,13%	148.936.660,00	37,14%	56,67%	170.000.000,00	23,00%
Serie B	14,01%	26.700.000,00	23,13%	8,90%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	7,87%	15.000.000,00	15,26%	5,00%	15.000.000,00	9,70%
Emisión de Bonos		190.636.660,00			300.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,26%	29.100.000,00	9,70%		29.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.724.420,47	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	25.396,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.528,76		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.100.000,00	1,299%
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	1.613	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	194.590.894,49	300.013.825,16
Medio	120.639,12	155.045,90
Mínimo	0,00	1.940,38
Máximo	847.674,74	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	0,87%	4,83%
Mínimo	0,27%	1,78%
Máximo	2,17%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	309	378
Mínimo	09/03/2016	23/06/2010
Máximo	11/10/2048	11/10/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	1,12%	1,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,88%	98,71%

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: 29/02/2016
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

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	0,04%	0,22%	0,29%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	0,44%	2,62%	3,37%	3,35%	3,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,95%	10,08%
Aragón	1,17%	1,20%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	1,47%	1,53%
Cantabria	0,51%	0,45%
Castilla y León	1,13%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,60%
Cataluña	9,04%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,75%	53,89%
Extremadura	0,28%	0,27%
Galicia	0,93%	0,89%
Islas Baleares	3,59%	3,95%
La Rioja	0,23%	0,18%
Madrid	7,14%	7,00%
Murcia	3,89%	3,47%
Navarra	0,37%	0,37%
País Vasco	1,44%	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	36	10.842,96	3.085,62	0,00	13.928,58	1,67	4.786.575,80	4.800.504,38	35,29	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	11.862,78	2.403,11	0,00	14.265,89	1,71	1.725.849,44	1.740.115,33	12,79	
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.377,34	673,96	0,00	4.051,30	0,49	285.827,47	289.878,77	2,13	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.592,77	2.219,73	0,00	11.812,50	1,42	525.618,42	537.430,92	3,95	
De > 6 a < 12 Meses	5	13.712,18	4.784,50	0,00	18.496,68	2,22	546.429,45	564.926,13	4,15	
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	36.978,86	12.050,37	0,00	49.029,23	5,89	787.401,97	836.431,20	6,15	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	28.142,59	13.801,72	0,00	41.944,31	5,04	579.920,80	621.865,11	4,57	
De ≥ 2 Años	24	474.009,35	204.925,76	0,00	678.935,11	81,56	3.531.426,21	4.210.361,32	30,96	
Subtotal	95	588.518,83	243.944,77	0,00	832.463,60	100,00	12.769.049,56	13.601.513,16	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	33.259,11	191,83	0,00	33.450,94	2,24	0,00	33.450,94	2,24	
De > 6 a < 12 Meses	1	117.821,77	891,41	0,00	118.713,18	7,94	0,00	118.713,18	7,94	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	601.214,75	9.859,77	0,00	611.074,52	40,86	0,00	611.074,52	40,86	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	452.653,60	12.660,58	0,00	465.314,18	31,12	0,00	465.314,18	31,12	
De ≥ 2 Años	4	248.622,98	18.194,51	0,00	266.817,49	17,84	0,00	266.817,49	17,84	
Subtotal	16	1.453.572,21	41.798,10	0,00	1.495.370,31	100,00	0,00	1.495.370,31	100,00	
Total	111	2.042.091,04	285.742,87	0,00	2.327.833,91		12.769.049,56	15.096.883,47		