

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

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 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	85.127,42 144.716.614,00 85,13%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 26/08/2016 9,137010 Bruto 7,400978 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	0,2420% 26/08/2016 61,844444 Bruto 50,094000 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	0,5420% 26/08/2016 138,511111 Bruto 112,194000 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1sf	BBB Baa3
Total		186.416.614,00	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	8,75	7,78	6,98	6,30	5,73	5,24	4,82	4,46	
		Amort. final	Fecha	20/02/2025	06/03/2024	17/05/2023	12/09/2022	15/02/2022	21/08/2021	21/03/2021	09/11/2020	
			Años	19,26	17,77	16,26	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	7,78	6,98	6,30	5,73	5,24	4,82	4,46	
		Amort. final	Fecha	20/02/2025	06/03/2024	17/05/2023	12/09/2022	15/02/2022	21/08/2021	21/03/2021	09/11/2020	
			Años	19,26	17,77	16,26	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,15	19,66	18,33	16,93	15,84	14,67	13,68		
		Amort. final	Fecha	16/07/2037	18/01/2036	20/09/2034	25/04/2033	24/03/2032	21/01/2031	24/01/2030	13/02/2029	
			Años	21,77	20,27	19,01	17,52	16,52	15,26	14,26	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,13	20,70	19,31	18,01	16,80	15,67	14,64	13,70	
		Amort. final	Fecha	08/07/2038	29/01/2037	12/09/2035	26/05/2034	09/03/2033	23/01/2032	12/01/2031	02/02/2030	
			Años	25,77	24,27	23,01	21,77	20,52	19,26	18,26	17,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	20,27	19,01	17,52	16,52	15,26	14,26	13,26	
		Amort. final	Fecha	25/02/2038	25/08/2036	25/05/2035	26/11/2033	26/11/2032	25/08/2031	25/08/2030	26/08/2029	
			Años	21,77	20,27	19,01	17,52	16,52	15,26	14,26	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,81	26,84	25,80	24,75	23,70	22,65	21,63		
		Amort. final	Fecha	03/02/2045	12/03/2044	21/03/2043	08/03/2042	17/02/2041	29/01/2040	13/01/2039	06/01/2038	
			Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
			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	A la emisión		
		% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	29,43%	88.300.000,00	80,27%
Serie A2	77,63%	144.716.614,00	37,92%	56,67%	170.000.000,00
Serie B	14,32%	26.700.000,00	23,60%	8,90%	26.700.000,00
Serie C	8,05%	15.000.000,00	15,55%	5,00%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		186.416.614,00			300.000.000,00
Fondo de Reserva	15,55%	28.984.821,61	9,70%		29.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.841.002,87	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		27.365,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.673,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.100.000,00	1,242%
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	1.577	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	190.326.604,18	300.013.825,16
Medio	120.689,03	155.045,90
Mínimo	0,00	1.940,38
Máximo	841.494,28	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	4,83%
Mínimo	0,25%	1,78%
Máximo	2,17%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	307	378
Mínimo	05/07/2016	23/06/2010
Máximo	11/10/2048	11/10/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	1,13%	1,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,87%	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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,38%	0,30%	0,33%	0,28%
Tasa anual equivalente	4,69%	4,49%	3,56%	3,88%	3,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,92%	10,08%
Aragón	1,18%	1,20%
Asturias	1,82%	1,81%
Canarias	1,45%	1,53%
Cantabria	0,51%	0,45%
Castilla y León	1,09%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,60%
Cataluña	9,02%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,94%	53,89%
Extremadura	0,28%	0,27%
Galicia	0,94%	0,89%
Islas Baleares	3,58%	3,95%
La Rioja	0,23%	0,18%
Madrid	7,18%	7,00%
Murcia	3,84%	3,47%
Navarra	0,38%	0,37%
Pais Vasco	1,27%	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	31	8.173,31	2.192,91	0,00	10.366,22	1,19	4.028.202,48	4.038.568,70	32,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.867,45	1.845,12	0,00	10.712,57	1,23	1.302.848,28	1.313.560,85	10,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	8.360,79	1.814,03	0,00	10.174,82	1,17	850.886,64	861.061,46	7,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.787,49	804,97	0,00	4.592,46	0,53	151.764,99	156.357,45	1,27
De > 6 a < 12 Meses	5	12.977,88	3.896,59	0,00	16.874,47	1,94	349.508,95	366.383,42	2,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	23.848,32	5.769,37	0,00	29.617,69	3,41	360.995,09	390.612,78	3,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	35.003,94	14.667,00	0,00	49.670,94	5,72	726.685,15	776.356,09	6,31
De ≥ 2 Años	26	516.294,88	220.427,68	0,00	736.722,56	84,80	3.670.002,06	4.406.724,62	35,80
Subtotal	87	617.314,06	251.417,67	0,00	868.731,73	100,00	11.440.893,64	12.309.625,37	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 2 Años	1	104.111,90	6.073,22	0,00	110.185,12	100,00	0,00	110.185,12	100,00
Subtotal	1	104.111,90	6.073,22	0,00	110.185,12	100,00	0,00	110.185,12	100,00
Total	88	721.425,96	257.490,89	0,00	978.916,85		11.440.893,64	12.419.810,49	

Información adicional