

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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 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	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	8,72	7,77	6,98	6,31	5,75	5,27	4,85	4,50
		Amort. final	Fecha	11/02/2025	02/03/2024	18/05/2023	16/09/2022	22/02/2022	30/08/2021	01/04/2021	21/11/2020
			Años	19,26	17,77	16,26	15,01	13,76	12,76	12,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,72	7,77	6,98	6,31	5,75	5,27	4,85	4,50
		Amort. final	Fecha	11/02/2025	02/03/2024	18/05/2023	16/09/2022	22/02/2022	30/08/2021	01/04/2021	21/11/2020
			Años	19,26	17,77	16,26	15,01	13,76	12,76	12,01	11,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,15	19,33	18,33	16,93	15,85	14,67	13,69	12,74
		Amort. final	Fecha	13/07/2037	16/01/2036	19/09/2034	26/04/2033	26/03/2032	23/01/2031	28/01/2030	18/02/2029
			Años	21,77	20,27	19,01	17,52	16,52	15,26	14,26	13,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,12	20,69	19,31	18,02	16,81	15,69	14,66	13,73
		Amort. final	Fecha	02/07/2038	26/01/2037	11/09/2035	27/05/2034	12/03/2033	28/01/2032	19/01/2031	11/02/2030
			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	26/02/2038	25/08/2036	26/05/2035	25/11/2033	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	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	27,40	26,80	26,34	25,80	25,27	24,75	24,26	23,70
		Amort. final	Fecha	30/01/2045	08/03/2044	19/03/2043	07/03/2042	18/02/2041	01/02/2040	17/01/2039	11/01/2038
			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	56,67%	170.000.000,00	23,60%
Serie B	14,32%	26.700.000,00	8,90%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	8,05%	15.000.000,00	5,00%	15.000.000,00	9,70%
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		32.683.273,71	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		27.252,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.780,87	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	Disponible	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	1.576	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	189.568.564,09	300.013.825,16
Medio	120.284,62	155.045,90
Mínimo	0,00	1.940,38
Máximo	839.404,20	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)	306	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

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	0,04%	0,21%	0,23%	0,29%	0,27%
Tasa anual equivalente	0,48%	2,55%	2,78%	3,40%	3,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,93%	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	9,03%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,95%	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	7,15%	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	42	12.577,09	2.992,63	0,00	15.569,72	1,77	5.757.679,27	5.773.248,99	44,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	1.120,82	433,13	0,00	1.553,95	0,18	204.201,10	205.755,05	1,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	5.556,42	1.200,71	0,00	6.757,13	0,77	699.246,18	706.003,31	5,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	5.263,98	866,62	0,00	6.130,60	0,70	374.896,87	381.027,47	2,93
De > 6 a < 12 Meses	5	9.949,50	3.727,24	0,00	13.676,74	1,55	328.421,38	342.098,12	2,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	30.383,65	6.505,87	0,00	36.889,52	4,19	399.215,72	436.105,24	3,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	36.808,04	15.227,83	0,00	52.035,87	5,91	724.881,05	776.916,92	5,98
De ≥ 24 Años	25	525.916,99	222.433,99	0,00	748.350,98	84,95	3.621.764,05	4.370.115,03	33,64
Subtotal	90	627.576,49	253.388,02	0,00	880.964,51	100,00	12.110.305,62	12.991.270,13	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 2 Años	1	104.111,90	6.141,67	0,00	110.253,57	100,00	0,00	110.253,57	100,00
Subtotal	1	104.111,90	6.141,67	0,00	110.253,57	100,00	0,00	110.253,57	100,00
Total	91	731.688,39	259.529,69	0,00	991.218,08		12.110.305,62	13.101.523,70	

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