

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	83.346,43 141.688.931,00 83,35%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0020% 28/11/2016 0,435254 Bruto 0,352556 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	0,2020% 28/11/2016 52,744444 Bruto 42,723000 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	0,5020% 28/11/2016 131,077778 Bruto 106,173000 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1sf	BBB Baa3
Total		183.388.931,00	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	8,59	7,65	6,87	6,21	5,65	5,17	4,76	4,40	
		Amort. final	Fecha	29/03/2025	20/04/2024	08/07/2023	08/11/2022	18/04/2022	25/10/2021	28/05/2021	18/01/2021	
			Fecha	26/05/2035	26/11/2033	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/05/2028	26/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,65	6,87	6,21	5,65	5,17	4,76	4,40	
		Amort. final	Fecha	29/03/2025	20/04/2024	08/07/2023	08/11/2022	18/04/2022	25/10/2021	28/05/2021	18/01/2021	
			Fecha	26/05/2035	26/11/2033	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/05/2028	26/08/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,87	19,39	18,07	16,81	15,60	14,43	13,45	12,65	
		Amort. final	Fecha	05/07/2037	11/01/2036	16/09/2034	13/06/2033	28/03/2032	27/01/2031	03/02/2030	16/04/2029	
			Fecha	21,52	20,01	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,82	20,40	19,04	17,76	16,56	15,46	14,44	13,52	
		Amort. final	Fecha	15/06/2038	14/01/2037	04/09/2035	25/05/2034	15/03/2033	05/02/2032	31/01/2031	28/02/2030	
			Fecha	25,27	24,02	22,76	21,52	20,27	19,26	18,01	17,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	20,01	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,26	
		Amort. final	Fecha	25/02/2038	26/08/2036	26/05/2035	25/02/2034	25/11/2032	26/08/2031	25/08/2030	25/11/2029	
			Fecha	21,52	20,01	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,42	27,53	26,56	25,54	24,50	23,46	22,43	21,42	
		Amort. final	Fecha	20/01/2045	29/02/2044	13/03/2043	04/03/2042	17/02/2041	04/02/2040	23/01/2039	20/01/2038	
			Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
		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	77,26%	141.688.931,00	38,52%	170.000.000,00	23,60%
Serie B	14,56%	26.700.000,00	23,96%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	8,18%	15.000.000,00	15,78%	15.000.000,00	9,70%
Emisión de Bonos		183.388.931,00		300.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,78%	28.930.336,43	9,70%	29.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.460.725,33	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		22.451,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.582,03	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		29.100.000,00	1,202%
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	1.570	1.935
Principal		
Pendiente vencimiento	187.883.857,58	300.013.825,16
Medio	119.671,25	155.045,90
Mínimo	0,00	1.940,38
Máximo	835.221,22	980.492,80
Interés nominal		
Medio ponderado	0,76%	4,83%
Mínimo	0,11%	1,78%
Máximo	2,17%	7,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	305	378
Mínimo	01/11/2016	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: 31/08/2016
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%	0,08%	0,23%	0,26%	0,27%
Tasa anual equivalente	0,49%	0,98%	2,75%	3,06%	3,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,92%	10,08%
Aragón	1,18%	1,20%
Asturias	1,82%	1,81%
Canarias	1,46%	1,53%
Cantabria	0,51%	0,45%
Castilla y León	1,09%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,60%
Cataluña	8,97%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,99%	53,89%
Extremadura	0,28%	0,27%
Galicia	0,94%	0,89%
Islas Baleares	3,59%	3,95%
La Rioja	0,23%	0,18%
Madrid	7,14%	7,00%
Murcia	3,85%	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	25	8.846,85	2.124,21	0,00	10.971,06	1,17	3.316.850,70	3.327.821,76	26,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	12.575,27	2.445,23	0,00	15.020,50	1,60	1.871.934,70	1.886.955,20	15,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.839,16	1.971,28	0,00	9.810,44	1,04	823.474,21	833.284,65	6,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.968,67	1.250,45	0,00	11.219,12	1,19	457.956,37	469.175,49	3,77
De > 6 a < 12 Meses	3	5.044,15	1.216,45	0,00	6.260,60	0,67	118.483,80	124.744,40	1,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	12.135,41	3.378,59	0,00	15.514,00	1,65	245.972,11	261.486,11	2,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	52.162,75	15.897,27	0,00	68.060,02	7,23	772.218,08	840.278,10	6,75
De ≥ 2 Años	27	568.035,74	235.897,14	0,00	803.932,88	85,45	3.901.796,97	4.705.729,85	37,80
Subtotal	88	676.608,00	264.180,62	0,00	940.788,62	100,00	11.508.686,94	12.449.475,56	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 2 Años	1	104.111,90	6.277,82	0,00	110.389,72	100,00	0,00	110.389,72	100,00
Subtotal	1	104.111,90	6.277,82	0,00	110.389,72	100,00	0,00	110.389,72	100,00
Total	89	780.719,90	270.458,44	0,00	1.051.178,34		11.508.686,94	12.559.865,28	

Información adicional