

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/07/2007

NIF
V85170629
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
CaixaBank
Administrador Activos
CaixaBank
Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
RBS

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
CaixaBank

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
CaixaBank

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Asegurador y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
RBS

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 ES0372241002	20/07/2007 1.800	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0372241010	20/07/2007 5.748	1.991,13 11.445.015,24 1,99%	100.000,00 574.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2260% 23/09/2015 1,149988 Bruto 0,925740 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf A1sf	AAA Aaa
Serie B ES0372241028	20/07/2007 476	100.000,00 47.600.000,00 100,00%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4860% 23/09/2015 124,200000 Bruto 99,981000 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB Ba1sf	A A3
Serie C ES0372241036	20/07/2007 340	100.000,00 34.000.000,00 100,00%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9860% 23/09/2015 251,977778 Bruto 202,842111 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Caa3	BBB Baa3
Serie D ES0372241044	20/07/2007 136	100.000,00 13.600.000,00 100,00%	100.000,00 13.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9860% 23/09/2015 763,088889 Bruto 614,286556 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C	BB Ba3
Serie E ES0372241051	20/07/2007 153	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9860% 23/09/2015 1.018,644444 Bruto 820,008777 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CC C
Total		121.945.015,24	865.300.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,39	0,39	0,38	0,37	0,37	0,36	0,36	0,36
		Fecha		13/11/2015	10/11/2015	07/11/2015	04/11/2015	03/11/2015	03/11/2015	02/11/2015	02/11/2015
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,39	0,39	0,38	0,37	0,37	0,36	0,36	0,36
		Fecha		13/11/2015	10/11/2015	07/11/2015	04/11/2015	03/11/2015	03/11/2015	02/11/2015	02/11/2015
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,54	1,37	1,36	1,34	1,33	1,32	1,15
		Fecha		11/01/2017	05/01/2017	03/11/2016	30/10/2016	25/10/2016	20/10/2016	15/10/2016	14/08/2016
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,27	2,18	2,09	2,01	1,94	1,87	1,81	1,75
		Fecha		28/09/2017	26/08/2017	26/07/2017	27/06/2017	31/05/2017	05/05/2017	13/04/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha		23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,23	5,98	5,74	5,53	5,32	5,14	4,96	4,79
		Fecha		11/09/2021	12/06/2021	19/03/2021	31/12/2020	17/10/2020	09/08/2020	04/06/2020	05/04/2020
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,01	7,75	7,51	7,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha		23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,34	11,98	11,64	11,30	10,98	10,66	10,35	10,05
		Fecha		21/10/2027	14/06/2027	08/02/2027	08/10/2026	11/06/2026	15/02/2026	25/10/2025	09/07/2025
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha		23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
		Fecha		23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	9,39%	11.445.015,24	89,27%	87,23%	754.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	20,80%	180.000.000,00	13,00%
Serie A2	9,39%	11.445.015,24	66,43%	574.800.000,00	
Serie B	39,03%	47.600.000,00	44,63%	5,50%	47.600.000,00
Serie C	27,88%	34.000.000,00	12,75%	3,93%	34.000.000,00
Serie D	11,15%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	13.600.000,00
Serie E	12,55%	15.300.000,00	1,77%		15.300.000,00
Emisión de Bonos		121.945.015,24			865.300.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,80%		15.300.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.947.958,99	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.522,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		374,95	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00	10,35	
Efectivo		410.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/07/2007

NIF
V85170629

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
CaixaBank

Administrador Activos
CaixaBank

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
RBS

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
CaixaBank

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
CaixaBank

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Asegurador y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
RBS

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	609	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	93.171.558,64	850.023.258,14	
Medio	152.991,07	234.359,87	
Mínimo	352,91	166,67	
Máximo	5.398.374,14	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,60%	4,93%	
Mínimo	0,66%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	112	95	
Mínimo	05/09/2015	01/08/2007	
Máximo	05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,06%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,65%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,29%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	32,78%	42,85%
(L) - Actividades inmobiliarias	18,75%	13,14%
(C) - Industria manufacturera	10,15%	13,12%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	10,12%	7,26%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,74%	5,74%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,69%	3,94%
(I) - Hostelería	2,66%	2,87%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,84%	2,22%
(B) - Industrias extractivas	0,27%	1,91%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,80%	1,66%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,94%	1,37%
(S) - Otros servicios	0,94%	1,30%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,61%	0,95%
(J) - Información y comunicaciones	1,72%	0,56%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,27%	0,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,24%	0,33%
(P) - Educación	0,27%	0,17%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,17%	0,12%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,04%	0,01%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,33%	0,34%	0,62%	0,75%
Tasa anual equivalente	4,94%	3,94%	3,95%	7,22%	8,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,56%	4,45%
Aragón	3,57%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	2,09%	1,05%
Cataluña	4,97%	4,61%
Comunidad Valenciana	56,56%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,09%	1,74%
La Rioja	0,21%	0,40%
Madrid	10,00%	6,41%
Murcia	18,59%	15,45%
Navarra	0,30%	0,15%
País Vasco	0,07%	0,02%

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	11	6.941,46	578,02	0,00	7.519,48	0,04	708.930,42	716.449,90	1,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	19.223,07	1.744,33	0,00	20.967,40	0,10	985.471,94	1.006.439,34	2,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	12.221,92	2.889,32	0,00	15.111,24	0,07	647.727,29	662.838,53	1,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	30.095,76	3.319,78	0,00	33.415,54	0,17	583.888,55	617.304,09	1,45
De > 6 a < 12 Meses	6	55.193,96	5.751,19	0,00	60.945,15	0,30	349.782,06	410.727,21	0,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	413.119,75	46.377,14	0,00	459.496,89	2,28	1.891.364,05	2.350.860,94	5,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	211.702,20	55.462,81	0,00	267.165,01	1,32	1.056.539,09	1.323.704,10	3,10
De ≥ 2 Años	181	16.832.309,56	2.494.786,20	0,00	19.327.095,76	95,72	16.294.508,30	35.621.604,06	83,40
Subtotal	236	17.580.807,68	2.610.908,79	0,00	20.191.716,47	100,00	22.518.211,70	42.709.928,17	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	236	17.580.807,68	2.610.908,79	0,00	20.191.716,47		22.518.211,70	42.709.928,17	