

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 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 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 574.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0372241028	20/07/2007 476	95.436,55 45.427.797,80 95,44%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3700% 23/03/2016 89,259684 Bruto 72,300344 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	0,8700% 23/03/2016 219,916667 Bruto 178,132500 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	2,8700% 23/03/2016 725,472222 Bruto 587,632500 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	3,8700% 23/03/2016 978,250000 Bruto 792,382500 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CC C
Total		108.327.797,80	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 0,87	Años 0,86	Años 0,85	Años 0,84	Años 0,83	Años 0,82	Años 0,81	Años 0,80
		Fecha	03/11/2016	01/11/2016	29/10/2016	27/10/2016	24/10/2016	22/10/2016	21/08/2016	19/08/2016
		Amort. final	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 1,66	Años 1,59	Años 1,52	Años 1,47	Años 1,41	Años 1,36	Años 1,31	Años 1,26
		Fecha	18/08/2017	24/07/2017	30/06/2017	09/06/2017	20/05/2017	01/05/2017	13/04/2017	28/03/2017
		Amort. final	Años 3,50	Años 3,25	Años 3,25	Años 3,00	Años 3,00	Años 2,75	Años 2,75	Años 2,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,43	Años 5,22	Años 5,02	Años 4,83	Años 4,66	Años 4,50	Años 4,34	Años 4,20
		Fecha	27/05/2021	10/03/2021	29/12/2020	21/10/2020	19/08/2020	20/06/2020	24/04/2020	03/03/2020
		Amort. final	Años 8,51	Años 8,01	Años 7,76	Años 7,50	Años 7,25	Años 7,01	Años 6,76	Años 6,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,46	Años 11,12	Años 10,79	Años 10,48	Años 10,17	Años 9,88	Años 9,59	Años 9,32
		Fecha	04/06/2027	01/02/2027	05/10/2026	12/06/2026	21/02/2026	04/11/2025	24/07/2025	14/04/2025
		Amort. final	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016
		Amort. final	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 1,00	Años 0,75	Años 0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02
		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 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02	Años 21,02

* 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	0,00%	0,00	100,00%	87,23%	13,00%
Serie A1	0,00%	0,00		20,80%	
Serie A2	0,00%	0,00		66,43%	
Serie B	41,94%	45.427.797,80	51,17%	5,50%	7,40%
Serie C	31,39%	34.000.000,00	14,62%	3,93%	3,40%
Serie D	12,55%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	1,80%
Serie E	14,12%	15.300.000,00		1,77%	
Emisión de Bonos		108.327.797,80		865.300.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,80%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.973.929,87	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		14.884,05	
Ints. cobrados ples de ingreso		1.648,19	
Pasivo		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	
Efectivo		1.170.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Permuto 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		575	3.627	
Principal				
Pendiente vencimiento		83.325.871,80	850.023.258,14	
Medio		144.914,56	234.359,87	
Mínimo		704,97	166,67	
Máximo		5.309.291,06	11.564.065,01	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,48%	4,93%	
Mínimo		0,38%	2,90%	
Máximo		5,00%	9,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		107	95	
Mínimo		05/01/2016	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		1,64%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,31%	67,78%	
Interés Fijo		0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	31,53%	42,85%
(L) - Actividades inmobiliarias	19,93%	13,14%
(C) - Industria manufacturera	10,32%	13,12%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	10,52%	7,26%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,33%	5,74%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,63%	3,94%
(I) - Hostelería	2,71%	2,87%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,76%	2,22%
(B) - Industrias extractivas	0,26%	1,91%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,88%	1,66%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,96%	1,37%
(S) - Otros servicios	1,00%	1,30%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,60%	0,95%
(J) - Información y comunicaciones	0,62%	0,56%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,17%	0,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,25%	0,33%
(P) - Educación	0,29%	0,17%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,18%	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	0,23%	1,40%	0,87%	0,89%	0,76%
Tasa anual equivalente	2,74%	15,55%	9,94%	10,17%	8,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,65%	4,45%
Aragón	3,68%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	2,19%	1,05%
Cataluña	4,11%	4,61%
Comunidad Valenciana	58,82%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,18%	1,74%
La Rioja	0,22%	0,40%
Madrid	7,29%	6,41%
Murcia	19,47%	15,45%
Navarra	0,31%	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	6	5.656,84	364,09	0,00	6.020,93	0,03	422.355,78	428.376,71	1,16	
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	8.727,37	810,28	0,00	9.537,65	0,05	486.162,42	495.700,07	1,35	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	13.541,54	1.087,04	0,00	14.628,58	0,07	398.955,35	413.583,93	1,12	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	37.229,70	5.368,60	0,00	42.598,30	0,21	908.410,91	951.009,21	2,59	
De > 6 a < 12 Meses	9	74.611,54	7.177,69	0,00	81.789,23	0,41	603.561,52	685.350,75	1,86	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	66.202,61	6.025,30	0,00	72.227,91	0,36	278.785,18	351.013,09	0,95	
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	506.467,85	82.490,96	0,00	588.958,81	2,96	2.041.188,63	2.630.147,44	7,15	
De ≥ 2 Años	177	16.805.206,15	2.247.288,29	0,00	19.052.494,44	95,89	11.768.425,24	30.820.919,68	83,81	
Subtotal	221	17.517.643,60	2.350.612,25	0,00	19.868.255,85	100,00	16.907.845,03	36.776.100,88	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	221	17.517.643,60	2.350.612,25	0,00	19.868.255,85		16.907.845,03	36.776.100,88		