

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	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	0,86	0,85	0,85	0,84	0,84	0,67	0,66	0,66
		Amort. final	Fecha	31/10/2016	29/10/2016	27/10/2016	25/10/2016	23/10/2016	21/08/2016	20/08/2016	19/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,62	1,56	1,50	1,45	1,39	1,35	1,30	1,26
		Amort. final	Fecha	05/08/2017	13/07/2017	21/06/2017	02/06/2017	14/05/2017	27/04/2017	11/04/2017	26/03/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		Amort. final	Fecha	23/03/2019	23/03/2019	23/12/2018	23/12/2018	23/12/2018	23/09/2018	23/09/2018	23/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,39	5,19	4,99	4,81	4,64	4,48	4,33	4,19
		Amort. final	Fecha	13/05/2021	26/02/2021	18/12/2020	12/10/2020	12/08/2020	13/06/2020	20/04/2020	28/02/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,01	7,76	7,50	7,25	7,01	6,76	6,50
		Amort. final	Fecha	23/03/2024	23/12/2023	23/09/2023	23/06/2023	23/03/2023	23/12/2022	23/09/2022	23/06/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,46	11,12	10,80	10,48	10,18	9,88	9,60	9,32
		Amort. final	Fecha	06/06/2027	02/02/2027	06/10/2026	14/06/2026	22/02/2026	06/11/2025	25/07/2025	16/04/2025
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02
		Amort. final	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

* 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		3.989.721,52	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		26.995,83	
Ints. cobrados ples de ingreso		1.381,43	
Pasivo		Disponibles	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			930.000,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	568	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	80.793.368,27	850.023.258,14	
Medio	142.241,85	234.359,87	
Mínimo	842,04	166,67	
Máximo	5.286.923,75	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,43%	4,93%	
Mínimo	0,38%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	95	
Mínimo	05/02/2016	01/08/2007	
Máximo	05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,05%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,65%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,30%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	32,25%	42,85%
(L) - Actividades inmobiliarias	18,89%	13,14%
(C) - Industria manufacturera	10,43%	13,12%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	10,69%	7,26%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,44%	5,74%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,65%	3,94%
(I) - Hostelería	2,76%	2,87%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	2,22%
(B) - Industrias extractivas	0,26%	1,91%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,91%	1,66%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,85%	1,37%
(S) - Otros servicios	1,02%	1,30%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,60%	0,95%
(J) - Información y comunicaciones	0,63%	0,56%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,20%	0,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,25%	0,33%
(P) - Educación	0,30%	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	1,69%	1,82%	1,06%	0,78%	0,77%
Tasa anual equivalente	18,48%	19,76%	12,00%	8,92%	8,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,69%	4,45%
Aragón	3,75%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	2,22%	1,05%
Cataluña	4,05%	4,61%
Comunidad Valenciana	59,39%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,21%	1,74%
La Rioja	0,23%	0,40%
Madrid	7,39%	6,41%
Murcia	18,69%	15,45%
Navarra	0,32%	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	14.026,40	1.590,43	0,00	15.616,83	0,08	1.593.826,68	1.609.443,51	4,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	18.990,84	1.226,29	0,00	20.217,13	0,10	635.390,91	655.608,04	1,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	3.897,99	469,47	0,00	4.367,46	0,02	155.050,99	159.418,45	0,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	16.743,44	2.112,52	0,00	18.855,96	0,10	559.732,40	578.588,36	1,56
De > 6 a < 12 Meses	10	104.356,55	11.088,94	0,00	115.445,49	0,58	952.982,44	1.068.427,93	2,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	37.094,51	4.183,95	0,00	41.278,46	0,21	200.367,50	241.645,96	0,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	546.219,88	57.728,18	0,00	603.948,06	3,06	1.800.664,36	2.404.612,42	6,48
De ≥ 2 Años	174	16.696.502,45	2.244.398,54	0,00	18.940.900,99	95,85	11.458.530,93	30.399.431,92	81,90
Subtotal	221	17.437.832,06	2.322.798,32	0,00	19.760.630,38	100,00	17.356.546,21	37.117.176,59	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	17.437.832,06	2.322.798,32	0,00	19.760.630,38		17.356.546,21	37.117.176,59	