

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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 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	73.888,40 35.170.878,40 73,89%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2620% 23/06/2016 49,472389 Bruto 40,072635 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	0,7620% 23/06/2016 194,733333 Bruto 157,734000 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	2,7620% 23/06/2016 705,844444 Bruto 571,734000 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	3,7620% 23/06/2016 961,400000 Bruto 778,734000 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CC C
Total		98.070.878,40	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	0,47	0,46	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	08/09/2016	08/09/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,26	1,22	1,18	1,14	1,11	1,07
		Fecha	11/07/2017	24/06/2017	09/06/2017	26/05/2017	12/05/2017	30/04/2017	19/04/2017	07/04/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00
		Fecha	23/12/2018	23/09/2018	23/09/2018	23/06/2018	23/06/2018	23/06/2018	23/06/2018	23/03/2018
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	29/07/2016	29/07/2016	29/07/2016	29/07/2016	29/07/2016	29/07/2016
	Sin amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	23/06/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,77	4,59	4,42	4,26	4,11	3,97	3,84	3,72
		Fecha	27/12/2020	22/10/2020	21/08/2020	24/06/2020	02/05/2020	11/03/2020	24/01/2020	11/12/2019
	Amort. final	Años	7,76	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00
		Fecha	23/12/2023	23/09/2023	23/06/2023	23/03/2023	23/12/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/03/2022
	Sin amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016						
Serie E	Con amortización opcional *	Años	11,11	10,77	10,45	10,11	9,77	9,44	9,11	8,77
		Fecha	30/04/2027	28/12/2026	31/08/2026					
	Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
		Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036					
	Sin amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016						

* 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	% MC	% MC
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	87,23%	754.800.000,00	13,00%
Serie A1	0,00%	0,00			180.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00			574.800.000,00	
Serie B	35,86%	35.170.878,40	57,51%	5,50%	47.600.000,00	7,40%
Serie C	34,67%	34.000.000,00	16,43%	3,93%	34.000.000,00	3,40%
Serie D	13,87%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	13.600.000,00	1,80%
Serie E	15,60%	15.300.000,00		1,77%	15.300.000,00	
Emisión de Bonos		98.070.878,40			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	4.843.852,69	0,000%	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.717,63		
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	1.090.000,00		
Valores		0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

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		521	3.627	
Principal				
Pendiente vencimiento		70.294.339,72	850.023.258,14	
Medio		134.921,96	234.359,87	
Mínimo		877,41	166,67	
Máximo		5.194.977,93	11.564.065,01	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,33%	4,93%	
Mínimo		0,00%	2,90%	
Máximo		5,00%	9,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		105	95	
Mínimo		05/06/2016	01/08/2007	
Máximo		05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,04%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		3,00%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,96%	67,78%	
Interés Fijo		0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	33,51%	42,85%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,26%	13,14%
(C) - Industria manufacturera	10,88%	13,12%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,01%	7,26%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,33%	5,74%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,65%	3,94%
(I) - Hostelería	2,87%	2,87%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,71%	2,22%
(B) - Industrias extractivas	0,28%	1,91%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,06%	1,66%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,00%	1,37%
(S) - Otros servicios	0,97%	1,30%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,59%	0,95%
(J) - Información y comunicaciones	0,69%	0,56%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,34%	0,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,27%	0,33%
(P) - Educación	0,33%	0,17%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,21%	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	0,29%	2,35%	1,64%	1,24%	0,82%
Tasa anual equivalente	3,47%	24,85%	17,97%	13,88%	9,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,82%	4,45%
Aragón	3,84%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	0,73%	1,05%
Cataluña	4,37%	4,61%
Comunidad Valenciana	58,53%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,34%	1,74%
La Rioja	0,25%	0,40%
Madrid	7,87%	6,41%
Murcia	19,82%	15,45%
Navarra	0,34%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	8.342,93	291,64	0,00	8.634,57	0,05	380.452,20	389.086,77	1,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	3.359,91	257,35	0,00	3.617,26	0,02	286.896,94	290.514,20	0,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	14.062,64	1.331,27	0,00	15.393,91	0,09	530.426,26	545.820,17	1,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	29.570,44	4.869,54	0,00	34.439,98	0,20	852.792,25	887.232,23	3,00
De > 6 a < 12 Meses	5	47.903,57	7.276,26	0,00	55.179,83	0,31	448.106,30	503.286,13	1,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	105.822,54	8.873,50	0,00	114.696,04	0,65	464.153,39	578.849,43	1,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	87.756,27	7.504,18	0,00	95.260,45	0,54	257.231,52	352.491,97	1,19
De ≥ 2 Años	162	15.517.833,63	1.813.159,72	0,00	17.330.993,35	98,15	8.713.097,69	26.044.091,04	88,01
Subtotal	197	15.814.651,93	1.843.563,46	0,00	17.658.215,39	100,00	11.933.156,55	29.591.371,94	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	197	15.814.651,93	1.843.563,46	0,00	17.658.215,39		11.933.156,55	29.591.371,94	