

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
Société Générale

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	53.454,04 25.444.123,04 53,45%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1990% 23/12/2016 26,888867 Bruto 21,779982 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB Baa1	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	0,6990% 23/12/2016 176,691667 Bruto 143,120250 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	2,6990% 23/12/2016 682,247222 Bruto 552,620250 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	3,6990% 23/12/2016 935,025000 Bruto 757,370250 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CC C
Total		88.344.123,04	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,13	1,08	1,04	1,00	0,96	0,93	0,90	0,87
		Fecha	08/11/2017	22/10/2017	07/10/2017	22/09/2017	08/09/2017	27/08/2017	16/08/2017	05/08/2017	
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,07	3,91	3,77	3,63	3,50	3,38	3,27
		Fecha	18/12/2020	18/10/2020	21/08/2020	28/06/2020	10/05/2020	23/03/2020	08/02/2020	29/12/2019	
		Amort. final	Años	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,19	9,88	9,58	9,29	9,01	8,75	8,49
		Fecha	25/03/2027	29/11/2026	08/08/2026	21/04/2026	05/01/2026	26/09/2025	20/06/2025	17/03/2025	
		Amort. final	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
		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	23/12/2036
		Amort. final	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
* 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	28,80%	25.444.123,04	65,17%	5,50%	7,40%
Serie C	38,49%	34.000.000,00	18,62%	3,93%	3,40%
Serie D	15,39%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	1,80%
Serie E	17,32%	15.300.000,00		1,77%	
Emisión de Bonos		88.344.123,04		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		1.371.370,68	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		10.011,12	
Ints. cobrados ples de ingreso		698,02	
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	
Efectivo		1.220.000,00	
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
Société Générale

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		485	3.627	
Principal				
Pendiente vencimiento		64.208.049,35	850.023.258,14	
Medio		132.387,73	234.359,87	
Mínimo		714,99	166,67	
Máximo		5.102.476,42	11.564.065,01	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,30%	4,93%	
Mínimo		0,50%	2,90%	
Máximo		5,00%	9,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		104	95	
Mínimo		05/10/2016	01/08/2007	
Máximo		05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,03%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,89%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,08%	67,78%	
Interés Fijo		0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	33,73%	42,85%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,21%	13,14%
(C) - Industria manufacturera	10,61%	13,12%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,32%	7,26%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,67%	5,74%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,30%	3,94%
(I) - Hostelería	2,72%	2,87%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,58%	2,22%
(B) - Industrias extractivas	0,28%	1,91%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,14%	1,66%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,96%	1,37%
(S) - Otros servicios	0,91%	1,30%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,55%	0,95%
(J) - Información y comunicaciones	0,72%	0,56%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,43%	0,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,26%	0,33%
(P) - Educación	0,35%	0,17%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,22%	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	0,40%	0,83%	0,81%	1,39%	0,81%
Tasa anual equivalente	4,67%	9,57%	9,26%	15,43%	9,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,76%	4,45%
Aragón	3,98%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	0,65%	1,05%
Cataluña	4,19%	4,61%
Comunidad Valenciana	58,83%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,34%	1,74%
La Rioja	0,26%	0,40%
Madrid	7,96%	6,41%
Murcia	19,61%	15,45%
Navarra	0,35%	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	10	13.844,45	798,18	0,00	14.642,63	0,09	715.780,32	730.422,95	2,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	9.946,86	458,49	0,00	10.405,35	0,06	280.703,22	291.108,57	1,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	17.292,97	345,64	0,00	17.638,61	0,11	193.229,84	210.868,45	0,81
De > 6 a < 12 Meses	6	51.853,71	8.306,88	0,00	60.160,59	0,36	806.886,94	867.047,53	3,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	152.114,68	16.503,89	0,00	168.618,57	1,01	783.648,43	952.267,00	3,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	26.275,38	2.483,87	0,00	28.759,25	0,17	24.892,47	53.651,72	0,21
De ≥ 2 Años	147	14.780.335,63	1.547.565,39	0,00	16.327.901,02	98,19	6.680.233,12	23.008.134,14	88,11
Subtotal	177	15.051.663,68	1.576.462,34	0,00	16.628.126,02	100,00	9.485.374,34	26.113.500,36	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	177	15.051.663,68	1.576.462,34	0,00	16.628.126,02		9.485.374,34	26.113.500,36	