

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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 ES0339721005 | 29/05/2009 883 | 0,00 0,00 0,00% | 100.000,00 88.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,320% 26.Feb/May/Ago/Nov | | 26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | Amortizada | AAA Aaa | | |
| Serie A2 ES0339721013 | 29/05/2009 1.700 | 87.609,80 148.936.660,00 87,61% | 100.000,00 170.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov | 0,0990% 26/05/2016 21,683426 Bruto 17,563575 Neto | 26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa2sf Aaa | A Aaa | |
| Serie B ES0339721021 | 29/05/2009 267 | 100.000,00 26.700.000,00 100,00% | 100.000,00 26.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 26.Feb/May/Ago/Nov | 0,2990% 26/05/2016 74,750000 Bruto 60,547500 Neto | 26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A Aa2sf A | A Aa2 | |
| Serie C ES0339721039 | 29/05/2009 150 | 100.000,00 15.000.000,00 100,00% | 100.000,00 15.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,800% 26.Feb/May/Ago/Nov | 0,5990% 26/05/2016 149,750000 Bruto 121,297500 Neto | 26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB+sf A2sf A | BBB Baa3 | |
| Total | | 190.636.660,00 300.000.000,00 | | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 8,87 | 7,90 | 7,09 | 6,41 | 5,84 | 5,35 | 4,93 | 4,56 | |
| | | Fecha | 04/01/2025 | 18/01/2024 | 29/03/2023 | 25/07/2022 | 27/12/2021 | 01/07/2021 | 28/01/2021 | 17/09/2020 | |
| | | Amort. final | 19,51 | 18,01 | 16,51 | 15,25 | 14,01 | 13,01 | 12,01 | 11,25 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 8,87 | 7,90 | 7,09 | 6,41 | 5,84 | 5,35 | 4,93 | 4,56 | |
| | | Fecha | 04/01/2025 | 18/01/2024 | 29/03/2023 | 25/07/2022 | 27/12/2021 | 01/07/2021 | 28/01/2021 | 17/09/2020 | |
| | | Amort. final | 19,51 | 18,01 | 16,51 | 15,25 | 14,01 | 13,01 | 12,01 | 11,25 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 21,42 | 20,06 | 18,60 | 17,32 | 16,09 | 14,91 | 13,92 | 12,97 | |
| | | Fecha | 24/07/2037 | 14/03/2036 | 26/09/2034 | 17/06/2033 | 26/03/2032 | 21/01/2031 | 23/01/2030 | 10/02/2029 | |
| | | Amort. final | 22,02 | 20,76 | 19,26 | 18,01 | 16,76 | 15,51 | 14,51 | 13,51 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 22,42 | 20,98 | 19,59 | 18,28 | 17,05 | 15,92 | 14,88 | 13,93 | |
| | | Fecha | 25/07/2038 | 12/02/2037 | 23/09/2035 | 02/06/2034 | 12/03/2033 | 23/01/2032 | 08/01/2031 | 27/01/2030 | |
| | | Amort. final | 26,02 | 24,77 | 23,26 | 22,02 | 20,76 | 19,51 | 18,51 | 17,51 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 22,02 | 20,76 | 19,26 | 18,01 | 16,76 | 15,51 | 14,51 | 13,51 | |
| | | Fecha | 25/02/2038 | 26/11/2036 | 26/05/2035 | 25/02/2034 | 25/11/2032 | 26/08/2031 | 25/08/2030 | 26/08/2029 | |
| | | Amort. final | 22,02 | 20,76 | 19,26 | 18,01 | 16,76 | 15,51 | 14,51 | 13,51 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 28,98 | 28,08 | 27,10 | 26,06 | 25,00 | 23,94 | 22,89 | 21,86 | |
| | | Fecha | 12/02/2045 | 20/03/2044 | 28/03/2043 | 12/03/2042 | 19/02/2041 | 29/01/2040 | 10/01/2039 | 30/12/2037 | |
| | | Amort. final | 32,52 | 32,52 | 32,52 | 32,52 | 32,52 | 32,52 | 32,52 | 32,52 | |
| * 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 fallidos de los activos titulizados: 0%. | | | | | | | | | | | |

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------|
| | Actual | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | | % MC | |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 29,43% | 88.300.000,00 | 80,27% | |
| Serie A2 | 78,13% | 148.936.660,00 | 37,14% | 56,67% | 170.000.000,00 | 23,00% |
| Serie B | 14,01% | 26.700.000,00 | 23,13% | 8,90% | 26.700.000,00 | 14,70% |
| Serie C | 7,87% | 15.000.000,00 | 15,26% | 5,00% | 15.000.000,00 | 9,70% |
| Emisión de Bonos | | 190.636.660,00 | | | 300.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 15,26% | 29.100.000,00 | 9,70% | | 29.100.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 33.348.842,58 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 154.772,66 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 3.714,26 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 29.100.000,00 | 1,299% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |
| Depósito en garantía permuta | Importe | Depositado | |
| COG * | 0,00 | | |
| Efectivo | | 0,00 | |
| Valores | | 0,00 | |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 1.605 | 1.935 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 192.832.220,41 | 300.013.825,16 |
| Medio | 120.144,69 | 155.045,90 |
| Mínimo | 0,00 | 1.940,38 |
| Máximo | 845.671,60 | 980.492,80 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 0,84% | 4,83% |
| Mínimo | 0,27% | 1,78% |
| Máximo | 2,17% | 7,11% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 309 | 378 |
| Mínimo | 05/07/2016 | 23/06/2010 |
| Máximo | 11/10/2048 | 11/10/2048 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 1,12% | 1,29% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 98,88% | 98,71% |

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/05/2009

NIF
V85709301

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,54% | 0,25% | 0,30% | 0,31% | 0,28% |
| Tasa anual equivalente | 6,31% | 3,01% | 3,50% | 3,65% | 3,26% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 9,93% | 10,08% |
| Aragón | 1,18% | 1,20% |
| Asturias | 1,81% | 1,81% |
| Canarias | 1,48% | 1,53% |
| Cantabria | 0,51% | 0,45% |
| Castilla y León | 1,13% | 1,25% |
| Castilla-La Mancha | 3,35% | 3,60% |
| Cataluña | 9,01% | 8,79% |
| Comunidad Valenciana | 53,73% | 53,89% |
| Extremadura | 0,28% | 0,27% |
| Galicia | 0,94% | 0,89% |
| Islas Baleares | 3,56% | 3,95% |
| La Rioja | 0,23% | 0,18% |
| Madrid | 7,15% | 7,00% |
| Murcia | 3,91% | 3,47% |
| Navarra | 0,38% | 0,37% |
| País Vasco | 1,45% | 1,29% |

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 | 31 | 10.738,48 | 2.359,06 | 0,00 | 13.097,54 | 1,56 | 3.814.232,13 | 3.827.329,67 | 30,81 | |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 11 | 8.145,38 | 2.545,29 | 0,00 | 10.690,67 | 1,27 | 1.600.324,88 | 1.611.015,55 | 12,97 | |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 5 | 4.259,88 | 1.398,93 | 0,00 | 5.658,81 | 0,67 | 586.499,68 | 592.158,49 | 4,77 | |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 4 | 5.521,89 | 1.576,72 | 0,00 | 7.098,61 | 0,85 | 392.038,84 | 399.137,45 | 3,21 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 4 | 10.622,05 | 3.064,14 | 0,00 | 13.686,19 | 1,63 | 306.118,17 | 319.804,36 | 2,57 | |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 5 | 38.920,08 | 12.640,00 | 0,00 | 51.560,08 | 6,14 | 785.460,75 | 837.020,83 | 6,74 | |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 5 | 29.585,33 | 14.348,15 | 0,00 | 43.933,48 | 5,23 | 578.478,06 | 622.411,54 | 5,01 | |
| De ≥ 2 Años | 24 | 486.071,53 | 208.129,97 | 0,00 | 694.201,50 | 82,65 | 3.519.364,03 | 4.213.565,53 | 33,92 | |
| Subtotal | 89 | 593.864,62 | 246.062,26 | 0,00 | 839.926,88 | 100,00 | 11.582.516,54 | 12.422.443,42 | 100,00 | |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 1 | 35.423,18 | 199,10 | 0,00 | 35.622,28 | 2,32 | 0,00 | 35.622,28 | 2,32 | |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 1 | 33.259,11 | 217,27 | 0,00 | 33.476,38 | 2,18 | 0,00 | 33.476,38 | 2,18 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 1 | 117.821,77 | 1.003,66 | 0,00 | 118.825,43 | 7,75 | 0,00 | 118.825,43 | 7,75 | |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 6 | 601.214,75 | 10.392,98 | 0,00 | 611.607,73 | 39,91 | 0,00 | 611.607,73 | 39,91 | |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 4 | 452.653,60 | 13.119,86 | 0,00 | 465.773,46 | 30,40 | 0,00 | 465.773,46 | 30,40 | |
| De ≥ 2 Años | 4 | 248.622,98 | 18.362,74 | 0,00 | 266.985,72 | 17,42 | 0,00 | 266.985,72 | 17,42 | |
| Subtotal | 17 | 1.488.995,39 | 43.295,61 | 0,00 | 1.532.291,00 | 100,00 | 0,00 | 1.532.291,00 | 100,00 | |
| Total | 106 | 2.082.860,01 | 289.357,87 | 0,00 | 2.372.217,88 | | 11.582.516,54 | 13.954.734,42 | | |