

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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 Suscriptor
Bankia

Depositorio 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Moody's	
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	83.346,43 141.688.931,00 83,35%	100.000,00 170.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0020% 28/11/2016 0,435254 Bruto 0,352556 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2sf	AAA 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	0,2020% 28/11/2016 52,744444 Bruto 42,723000 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A Aa2sf	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	0,5020% 28/11/2016 131,077778 Bruto 106,173000 Neto	26/08/2052 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1sf	BBB Baa3	
Total		183.388.931,00 300.000.000,00								

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 *	Vida media	8,59	7,65	6,87	6,21	5,65	5,17	4,76	4,40	
		Amort. final	29/03/2025 18,76	20/04/2024 17,26	08/07/2023 16,01	08/11/2022 14,76	18/04/2022 13,51	25/10/2021 12,51	28/05/2021 11,76	18/01/2021 11,01	
		Fecha	26/05/2035	26/11/2033	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/05/2028	26/08/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,59	7,65	6,87	6,21	5,65	5,17	4,76	4,40	
		Amort. final	29/03/2025 18,76	20/04/2024 17,26	08/07/2023 16,01	08/11/2022 14,76	18/04/2022 13,51	25/10/2021 12,51	28/05/2021 11,76	18/01/2021 11,01	
		Fecha	26/05/2035	26/11/2033	26/08/2032	26/05/2031	26/02/2030	26/02/2029	26/05/2028	26/08/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	20,87	19,39	18,07	16,81	15,60	14,43	13,45	12,65	
		Amort. final	05/07/2037 21,52	11/01/2036 20,01	16/09/2034 18,76	13/06/2033 17,52	28/03/2032 16,26	27/01/2031 15,01	03/02/2030 14,01	16/04/2029 13,26	
		Fecha	26/02/2038	26/08/2036	26/05/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/11/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	21,82	20,40	19,04	17,76	16,56	15,46	14,44	13,52	
		Amort. final	15/06/2038 25,27	14/01/2037 24,02	04/09/2035 22,76	25/05/2034 21,52	15/03/2033 20,27	05/02/2032 19,26	31/01/2031 18,01	28/02/2030 17,01	
		Fecha	26/11/2041	26/08/2040	26/05/2039	26/02/2038	26/11/2036	26/11/2035	26/08/2034	26/08/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	21,52	20,01	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,26	
		Amort. final	25/02/2038 21,52	26/08/2036 20,01	26/05/2035 18,76	25/02/2034 17,52	25/11/2032 16,26	26/08/2031 15,01	25/08/2030 14,01	25/11/2029 13,26	
		Fecha	26/02/2038	26/08/2036	26/05/2035	26/02/2034	26/11/2032	26/08/2031	26/08/2030	26/11/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	28,42	27,53	26,56	25,54	24,50	23,46	22,43	21,42	
		Amort. final	20/01/2045 32,02	29/02/2044 32,02	13/03/2043 32,02	04/03/2042 32,02	17/02/2041 32,02	04/02/2040 32,02	23/01/2039 32,02	20/01/2038 32,02	
		Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	

* 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	77,26%	141.688.931,00	38,52%	56,67%	170.000.000,00	23,00%
Serie B	14,56%	26.700.000,00	23,96%	8,90%	26.700.000,00	14,70%
Serie C	8,18%	15.000.000,00	15,78%	5,00%	15.000.000,00	9,70%
Emisión de Bonos		183.388.931,00			300.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,78%	28.930.336,43	9,70%		29.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.460.725,33	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso			22.451,30
Ints. cobrados ptes de ingreso			3.582,03
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.100.000,00	1,202%
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	1.570	1.935	
Principal			
Pendiente vencimiento	187.883.857,58	300.013.825,16	
Medio	119.671,25	155.045,90	
Mínimo	0,00	1.940,38	
Máximo	835.221,22	980.492,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	4,83%	
Mínimo	0,11%	1,78%	
Máximo	2,17%	7,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	305	378	
Mínimo	01/11/2016	23/06/2010	
Máximo	11/10/2048	11/10/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	1,13%	1,29%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,87%	98,71%	

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

VAL BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	0,04%	0,08%	0,23%	0,26%	0,27%
Tasa anual equivalente	0,49%	0,98%	2,75%	3,06%	3,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,92%	10,08%
Aragón	1,18%	1,20%
Asturias	1,82%	1,81%
Canarias	1,46%	1,53%
Cantabria	0,51%	0,45%
Castilla y León	1,09%	1,25%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,60%
Cataluña	8,97%	8,79%
Comunidad Valenciana	53,99%	53,89%
Extremadura	0,28%	0,27%
Galicia	0,94%	0,89%
Islas Baleares	3,59%	3,95%
La Rioja	0,23%	0,18%
Madrid	7,14%	7,00%
Murcia	3,85%	3,47%
Navarra	0,38%	0,37%
Pais Vasco	1,27%	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	25	8.846,85	2.124,21	0,00	10.971,06	1,17	3.316.850,70	3.327.821,76	26,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	12.575,27	2.445,23	0,00	15.020,50	1,60	1.871.934,70	1.886.955,20	15,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.839,16	1.971,28	0,00	9.810,44	1,04	823.474,21	833.284,65	6,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.968,67	1.250,45	0,00	11.219,12	1,19	457.956,37	469.175,49	3,77
De > 6 a < 12 Meses	3	5.044,15	1.216,45	0,00	6.260,60	0,67	118.483,80	124.744,40	1,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	12.135,41	3.378,59	0,00	15.514,00	1,65	245.972,11	261.486,11	2,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	52.162,75	15.897,27	0,00	68.060,02	7,23	772.218,08	840.278,10	6,75
De ≥ 2 Años	27	568.035,74	235.897,14	0,00	803.932,88	85,45	3.901.796,97	4.705.729,85	37,80
Subtotal	88	676.608,00	264.180,62	0,00	940.788,62	100,00	11.508.686,94	12.449.475,56	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 2 Años	1	104.111,90	6.277,82	0,00	110.389,72	100,00	0,00	110.389,72	100,00
Subtotal	1	104.111,90	6.277,82	0,00	110.389,72	100,00	0,00	110.389,72	100,00
Total	89	780.719,90	270.458,44	0,00	1.051.178,34		11.508.686,94	12.559.865,28	