

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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

Permuda Intereses
BBVA

Depositarío 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Moody's 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)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	0,48	0,48	0,48	0,47	0,47	0,47	0,25	0,25		
		Fecha	13/09/2016	12/09/2016	12/09/2016	11/09/2016	11/09/2016	10/09/2016	23/06/2016	23/06/2016		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25		
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,41	1,35	1,30	1,25	1,20	1,16	1,12	1,08		
		Fecha	19/08/2017	29/07/2017	09/07/2017	21/06/2017	04/06/2017	20/05/2017	05/05/2017	21/04/2017		
	Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25		
		Fecha	23/12/2018	23/12/2018	23/09/2018	23/09/2018	23/09/2018	23/06/2018	23/06/2018	23/06/2018		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25		
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016		
	Amort. final	Años	4,88	4,69	4,51	4,34	4,18	4,03	3,89	3,76		
		Fecha	06/02/2021	27/11/2020	23/09/2020	22/07/2020	27/05/2020	02/04/2020	11/02/2020	26/12/2019		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,01	7,76	7,51	7,00	6,76	6,51	6,25	6,25		
		Fecha	23/03/2024	23/12/2023	23/09/2023	23/03/2023	23/12/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/06/2022		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25		
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016		
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	11,15	10,81	10,49	10,17	9,86	9,57	9,28	9,01		
		Fecha	16/05/2027	11/01/2027	15/09/2026	22/05/2026	29/01/2026	13/10/2025	01/07/2025	22/03/2025		
	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	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25		
		Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/06/2016		
	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	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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	87,23%	754.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		20,80%	180.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00		66,43%	574.800.000,00
Serie B	35,86%	35.170.878,40	57,51%	5,50%	47.600.000,00
Serie C	34,67%	34.000.000,00	16,43%	3,93%	34.000.000,00
Serie D	13,87%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	13.600.000,00
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	1.545.146,85	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.022,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	584,89		
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		1.090.000,00	
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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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

Depositarario 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	544	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	74.091.500,04	850.023.258,14	
Medio	136.197,61	234.359,87	
Mínimo	421,52	166,67	
Máximo	5.241.020,09	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,37%	4,93%	
Mínimo	0,50%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	106	95	
Mínimo	01/04/2016	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	3,02%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,93%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	32,73%	42,85%	
(L) - Actividades inmobiliarias	16,50%	13,14%	
(C) - Industria manufacturera	10,93%	13,12%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	10,83%	7,26%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,24%	5,74%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,69%	3,94%	
(I) - Hostelería	2,80%	2,87%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,70%	2,22%	
(B) - Industrias extractivas	0,27%	1,91%	
(H) - Transporte y almacenamiento	2,01%	1,66%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,96%	1,37%	
(S) - Otros servicios	0,95%	1,30%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,61%	0,95%	
(J) - Información y comunicaciones	0,67%	0,56%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,29%	0,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,26%	0,33%	
(P) - Educación	0,32%	0,17%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,20%	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	5,02%	2,53%	1,96%	1,14%	0,81%
Tasa anual equivalente	46,10%	26,45%	21,19%	12,85%	9,34%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,80%	4,45%	
Aragón	3,89%	1,93%	
Asturias		0,10%	
Canarias		0,04%	
Castilla-La Mancha	2,33%	1,05%	
Cataluña	4,32%	4,61%	
Comunidad Valenciana	57,41%	63,38%	
Desconocida		0,20%	
Extremadura		0,07%	
Islas Baleares	1,30%	1,74%	
La Rioja	0,24%	0,40%	
Madrid	7,76%	6,41%	
Murcia	19,54%	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	13	11.439,79	523,08	0,00	11.962,87	0,07	923.811,71	935.774,58	3,02	
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	13.636,89	1.568,57	0,00	15.405,46	0,09	901.433,27	916.836,73	2,96	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.598,21	249,04	0,00	7.847,25	0,04	175.073,08	182.920,33	0,59	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	23.943,19	3.682,81	0,00	27.626,00	0,16	693.103,58	720.729,58	2,33	
De > 6 a < 12 Meses	9	79.705,76	10.043,32	0,00	89.749,08	0,51	772.052,46	861.801,54	2,78	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	77.915,16	6.239,04	0,00	84.154,20	0,48	243.840,28	327.994,48	1,06	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	166.418,78	23.968,79	0,00	190.387,57	1,08	799.932,76	990.320,33	3,20	
De ≥ 2 Años	167	15.410.702,88	1.830.624,21	0,00	17.241.327,09	97,58	8.816.781,23	26.058.108,32	84,07	
Subtotal	211	15.791.560,66	1.876.898,86	0,00	17.668.459,52	100,00	13.326.028,37	30.994.487,89	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	211	15.791.560,66	1.876.898,86	0,00	17.668.459,52		13.326.028,37	30.994.487,89		