

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

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
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	63.467,16 30.210.368,16 63,47%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2340% 23/09/2016 37,953362 Bruto 30,742223 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	0,7340% 23/09/2016 187,577778 Bruto 151,938000 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	2,7340% 23/09/2016 698,688889 Bruto 565,938000 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C	BB Baa3
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	3,7340% 23/09/2016 954,244444 Bruto 772,938000 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CC C
Total			93.110.368,16	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	% 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	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Amort. final	Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	
Sin	Años	1,16	1,12	1,08	1,04	1,01	0,98	0,95	0,92		
	Amort. final	Fecha	20/08/2017	05/08/2017	21/07/2017	07/07/2017	26/06/2017	14/06/2017	03/06/2017	24/05/2017	
Serie C	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Amort. final	Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	
Sin	Años	4,45	4,28	4,12	3,97	3,83	3,70	3,57	3,46		
	Amort. final	Fecha	03/12/2020	01/10/2020	03/08/2020	10/06/2020	20/04/2020	03/03/2020	18/01/2020	07/12/2019	
Serie D	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Amort. final	Fecha	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	23/09/2016	
Sin	Años	10,74	10,42	10,10	9,80	9,51	9,22	8,95	8,69		
	Amort. final	Fecha	17/03/2027	20/11/2026	29/07/2026	09/04/2026	22/12/2025	11/09/2025	03/06/2025	27/02/2025	
Serie E	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Amort. final	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	
Sin	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52		
	Amort. final	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	
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	87,23%	754.800.000,00	13,00%
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	32,45%	30.210.368,16	61,17%	5,50%	47.600.000,00	7,40%
Serie C	36,52%	34.000.000,00	17,48%	3,93%	34.000.000,00	3,40%
Serie D	14,81%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	13.600.000,00	1,90%
Serie E	16,43%	15.300.000,00		1,77%	15.300.000,00	
Emisión de Bonos		93.110.368,16			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	3.842.172,01	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	10.016,10		
Ints. cobrados ples de ingreso	626,89		
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		1.360.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

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	500	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	66.720.977,44	850.023.258,14	
Medio	133.441,95	234.359,87	
Mínimo	413,39	166,67	
Máximo	5.148.796,85	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,31%	4,93%	
Mínimo	0,50%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	104	95	
Mínimo	05/08/2016	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	2,96%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,00%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	33,49%	42,85%	
(L) - Actividades inmobiliarias	15,23%	13,14%	
(C) - Industria manufacturera	10,97%	13,12%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,27%	7,26%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,47%	5,74%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,45%	3,94%	
(I) - Hostelería	2,71%	2,87%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,62%	2,22%	
(B) - Industrias extractivas	0,28%	1,91%	
(H) - Transporte y almacenamiento	2,12%	1,66%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,95%	1,37%	
(S) - Otros servicios	0,89%	1,30%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,58%	0,95%	
(J) - Información y comunicaciones	0,71%	0,56%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,39%	0,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,26%	0,33%	
(P) - Educación	0,34%	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	1,71%	0,79%	1,66%	1,36%	0,82%
Tasa anual equivalente	18,65%	9,04%	18,20%	15,15%	9,42%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,80%	4,45%	
Aragón	3,94%	1,93%	
Asturias		0,10%	
Canarias		0,04%	
Castilla-La Mancha	0,70%	1,05%	
Cataluña	4,13%	4,61%	
Comunidad Valenciana	58,75%	63,38%	
Desconocida		0,20%	
Extremadura		0,07%	
Islas Baleares	1,31%	1,74%	
La Rioja	0,26%	0,40%	
Madrid	7,97%	6,41%	
Murcia	19,71%	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	8	9.140,09	309,82	0,00	9.449,91	0,06	587.920,99	597.370,90	2,19	
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	1.472,53	552,24	0,00	2.024,77	0,01	207.263,36	209.288,13	0,77	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	12.751,05	553,83	0,00	13.304,88	0,08	326.253,70	339.558,58	1,24	
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	30.142,44	3.452,69	0,00	33.595,13	0,20	636.994,94	670.590,07	2,46	
De > 6 a < 12 Meses	4	11.764,35	3.323,59	0,00	15.087,94	0,09	191.212,33	206.300,27	0,76	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	165.544,37	17.412,15	0,00	182.956,52	1,08	831.427,57	1.014.384,09	3,71	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	47.790,74	4.023,28	0,00	51.814,02	0,30	142.494,17	194.308,19	0,71	
De ≥ 2 Años	153	15.056.327,47	1.625.016,46	0,00	16.681.343,93	98,19	7.393.524,04	24.074.867,97	88,16	
Subtotal	184	15.334.933,04	1.654.644,06	0,00	16.989.577,10	100,00	10.317.091,10	27.306.668,20	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	184	15.334.933,04	1.654.644,06	0,00	16.989.577,10		10.317.091,10	27.306.668,20		