

PYME VALENCIA 1 - Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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
AlIAF 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 26,88867 Bruto 21,77982 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf 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)												
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Anual equivalente									
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	
		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	

* 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	% MC		A la emisión	
		%	%	%	%
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	87,23%	754.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	20,80%	180.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	0,00	66,43%	574.800.000,00
Serie B	28,80%	25.444.123,04	65,17%	5,50%	47.600.000,00
Serie C	38,49%	34.000.000,00	18,62%	3,93%	34.000.000,00
Serie D	15,39%	13.600.000,00	0,00%	1,57%	13.600.000,00
Serie E	17,32%	15.300.000,00	0,00%	1,77%	15.300.000,00
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	4.140.329,33	0,00%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.436,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	353,69		
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		1.550.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	469	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	61.685.799,74	850.023.258,14	
Medio	131.526,23	234.359,87	
Mínimo	794,86	166,67	
Máximo	5.056.016,23	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,27%	4,93%	
Mínimo	0,00%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	103	95	
Mínimo	05/12/2016	01/08/2007	
Máximo	05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,02%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,68%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,30%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	33,92%	42,85%	
(L) - Actividades inmobiliarias	15,10%	13,14%	
(C) - Industria manufacturera	10,60%	13,12%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,26%	7,26%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,73%	5,74%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,17%	3,94%	
(I) - Hostelería	2,74%	2,87%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,55%	2,22%	
(B) - Industrias extractivas	0,28%	1,91%	
(H) - Transporte y almacenamiento	2,16%	1,86%	
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,97%	1,37%	
(S) - Otros servicios	0,92%	1,30%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,52%	0,95%	
(J) - Información y comunicaciones	0,73%	0,56%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,47%	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	0,16%	0,35%	0,58%	1,11%	0,80%
Tasa anual equivalente	1,94%	4,09%	6,79%	12,56%	9,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,77%	4,45%
Aragón	4,02%	1,93%
Asturias		0,10%
Canarias		0,04%
Castilla-La Mancha	0,61%	1,05%
Cataluña	4,26%	4,61%
Comunidad Valenciana	58,86%	63,38%
Desconocida		0,20%
Extremadura		0,07%
Islas Baleares	1,37%	1,74%
La Rioja	0,22%	0,41%
Madrid	7,75%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	7.008,73	480,38	0,00	7.489,11	0,04	780.149,61	787.638,72	2,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	18.910,47	1.350,16	0,00	20.260,63	0,12	569.498,56	609.759,19	2,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	33.955,20	1.010,04	0,00	34.965,24	0,21	298.992,38	333.957,62	1,26
De > 6 a < 12 Meses	6	64.087,78	9.924,09	0,00	74.011,87	0,44	794.247,30	868.259,17	3,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	99.530,49	11.909,39	0,00	111.439,88	0,66	481.790,18	593.230,06	2,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	48.779,23	5.086,44	0,00	53.865,67	0,32	156.512,39	210.378,06	0,80
De ≥ 2 Años	147	15.017.746,95	1.563.248,43	0,00	16.580.995,38	98,21	6.441.691,92	23.022.687,30	87,12
Subtotal	181	15.290.018,85	1.593.008,93	0,00	16.883.027,78	100,00	9.542.882,34	26.425.910,12	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	181	15.290.018,85	1.593.008,93	0,00	16.883.027,78		9.542.882,34	26.425.910,12	