

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018  
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución

23/04/2004

NIF

V83975060

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixabank

Administrador Activos

Caixabank

Director Emisión Bonos

Bancaja

Aseguradores

JP Morgan

Bancaja

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays

Préstamo Subordinado

Caixabank

Préstamo Gastos Iniciales

Caixabank

Permuta Intereses

Caixabank

Depositorio Activos

Caixabank

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0382744003	28/04/2004 4.543	8.564,51	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,185% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through"	AAA	AAA
		38.908.568,93	454.300.000,00					Aa1	Aaa
Serie B ES0382744011	28/04/2004 118	20.188,70	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2110% 26/11/2018 11,122852 Bruto 9,009510 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA	A+ A2
		2.382.266,60	11.800.000,00					Aa1	
Serie C ES0382744029	28/04/2004 59	20.188,70	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,050% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,7310% 26/11/2018 38,534620 Bruto 31,213042 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf	BBB+
		1.191.133,30	5.900.000,00					Aa3	Baa3
Total		42.481.968,83	472.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual									
			0,17	0,25	0,34	0,43	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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,95	2,86	2,77	2,69	2,61	2,54	2,46	2,39		
	Fecha	05/08/2021	03/07/2021	01/06/2021	02/05/2021	03/04/2021	07/03/2021	08/02/2021	14/01/2021			
Amort. final	Años	7,75	7,75	7,51	7,26	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01		
Fecha	24/05/2026	24/05/2026	24/08/2026	24/11/2026	24/11/2026	24/08/2026	24/08/2026	24/05/2026	24/05/2026	24/05/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,47	8,35	8,21	8,08	7,95	7,82	7,68	7,55		
	Fecha	10/02/2027	26/12/2026	05/11/2026	21/09/2026	02/08/2026	15/06/2026	27/04/2026	08/03/2026			
Amort. final	Años	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51		
Fecha	24/02/2028	24/11/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/05/2027	24/05/2027	24/05/2027	24/02/2027	24/02/2027	24/02/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Fecha	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	24/11/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,38	11,16	10,96	10,75	10,56	10,37	10,19	10,01		
	Fecha	08/01/2030	19/10/2029	05/08/2029	21/05/2029	13/03/2029	02/01/2029	30/10/2028	26/08/2028			
Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26		
Fecha	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033	24/11/2033		

\* 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	% MC
Serie A	91,59%	38.908.568,93	19,52%	454.300.000,00	5,10%
Serie B	5,61%	2.382.266,60	13,91%	11.800.000,00	2,60%
Serie C	2,80%	1.191.133,30	11,11%	5.900.000,00	1,35%
Emisión de Bonos		42.481.968,83		472.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,11%	4.720.000,00	1,35%	6.372.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.065.222,23	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	24.441,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	898,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.720.000,00	1,181%
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		750.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.184	8.531	
Principal			
Pendiente vencimiento	40.824.612,22	472.014.960,65	
Medio	18.692,59	55.329,38	
Mínimo	185,65	15.204,47	
Máximo	159.425,42	294.287,37	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,84%	3,35%	
Mínimo	0,06%	2,08%	
Máximo	3,41%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	83	201	
Mínimo	05/11/2018	28/05/2004	
Máximo	26/02/2034	06/03/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	22,72%	8,42%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	64,20%	76,41%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	13,08%	15,17%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	10,00	6,87	0,06	8,04
10,01 - 20%	31,04	15,20	0,96	16,55
20,01 - 30%	30,00	25,06	3,63	25,49
30,01 - 40%	25,40	33,44	7,58	35,39
40,01 - 50%	3,56	42,81	11,71	45,44
50,01 - 60%			19,11	55,31
60,01 - 70%			27,17	65,27
70,01 - 80%			29,77	74,12
Medio ponderado	22,94		59,47	
Mínimo	0,13		5,82	
Máximo	45,55		79,28	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
23/04/2004

NIF  
V83975060

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

Originador/Cedente Activos  
Caixabank

Administrador Activos  
Caixabank

Director Emisión Bonos  
Bancaja

Aseguradores  
JP Morgan  
Bancaja

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays

Préstamo Subordinado  
Caixabank

Préstamo Gastos Iniciales  
Caixabank

Permuta Intereses  
Caixabank

Depositario Activos  
Caixabank

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,28%	0,28%	0,35%	0,48%
Tasa anual equivalente	1,29%	3,35%	3,33%	4,13%	5,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,19%	5,81%
Aragón	5,43%	3,32%
Canarias	0,03%	0,01%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	0,34%	0,21%
Cataluña	0,27%	0,22%
Comunidad Valenciana	58,91%	62,41%
Islas Baleares		0,01%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	7,27%	6,59%
Murcia	21,40%	20,53%
Navarra	0,75%	0,45%
País Vasco		0,03%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación		
		Principal	Intereses	Otros	Total					
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	24	11.334,69	300,24	0,00	11.634,93	5,01	428.766,77	440.401,70	38,27	19,86
De > 1 a = 2 Meses	9	5.888,37	276,72	0,00	6.165,09	2,65	155.691,41	161.856,50	14,07	14,90
De > 2 a = 3 Meses	1	830,68	45,77	0,00	876,45	0,38	27.022,70	27.899,15	2,42	31,07
De > 3 a = 6 Meses	3	3.026,28	258,50	0,00	3.284,78	1,41	59.230,27	62.515,05	5,43	26,28
De > 6 a < 12 Meses	2	2.640,82	126,20	0,00	2.767,02	1,19	11.353,65	14.120,67	1,23	14,16
De = 12 a < 18 Meses	1	3.780,55	106,45	0,00	3.887,00	1,67	2.409,23	6.296,23	0,55	7,82
De ≥ 2 Años	14	175.198,16	28.507,85	0,00	203.706,01	87,68	233.900,58	437.606,59	38,03	37,24
	Subtotal	202.699,55	29.621,73	0,00	232.321,28	100,00	918.374,61	1.150.695,89	100,00	23,08
<b>Total</b>	<b>54</b>	<b>202.699,55</b>	<b>29.621,73</b>	<b>0,00</b>	<b>232.321,28</b>		<b>918.374,61</b>	<b>1.150.695,89</b>		