

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
07/12/2005

NIF  
V84530526

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

Originador/Cedente Activos  
Caixabank

Administrador Activos  
Caixabank

Director Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Dexia  
Fortis Bank

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales  
Caixabank

Permuta Intereses  
Caixabank

Depositarío Activos  
Caixabank

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 ES0382745000	12/12/2005 9.095	16.362,40 148.816.028,00 16,36%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/01/2019 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	33.862,99 7.178.953,88 33,86%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0030% 24/01/2019 0,259616 Bruto 0,210289 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3	A+ A1
Serie C ES0382745026	12/12/2005 94	33.867,78 3.183.571,32 33,87%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2330% 24/01/2019 20,166381 Bruto 16,334769 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba3	BBB+ Baa3
Serie D ES0382745034	12/12/2005 99	50.505,06 5.000.000,94 50,51%	100.000,00 9.900.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,1830% 24/01/2019 410,824993 Bruto 332,768244 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Csf	CCC- Ca
Total		164.178.554,14	950.000.000,00						

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	2,96	2,77	2,72	2,55	2,37	2,34	2,16	2,14
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,12	4,92	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,77	2,72	2,55	2,37	2,34	2,16	2,14
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,12	4,92	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,77	2,72	2,55	2,37	2,34	2,16	2,14
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,12	4,92	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01

\* 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
Serie A	90,64%	148.816.028,00	9,65%	95,74%	4,31%
Serie B	4,37%	7.178.953,88	5,14%	2,23%	2,05%
Serie C	1,94%	3.183.571,32	3,14%	0,99%	1,05%
Serie D	3,05%	5.000.000,94		1,04%	
Emisión de Bonos		164.178.554,14			
Fondo de Reserva	3,14%	5.000.000,00		1,05%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.556.107,88	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	103.549,21		
Ints. cobrados pes de ingreso	1.290,12		
Pasivo	Disponibile	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		4.970.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
07/12/2005

NIF  
V84530526

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

Originador/Cedente Activos  
Caixabank

Administrador Activos  
Caixabank

Director Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Dexia  
Fortis Bank

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales  
Caixabank

Permuta Intereses  
Caixabank

Depositario Activos  
Caixabank

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.455	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	161.588.859,10	940.242.690,85
Medio	36.271,35	76.810,94
Mínimo	42,61	3.356,13
Máximo	277.528,78	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,64%	3,11%
Mínimo	0,22%	1,00%
Máximo	3,81%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	127	239
Mínimo	03/11/2018	04/01/2007
Máximo	05/01/2040	05/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,65%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,30%	97,95%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,05%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,34	6,78	0,29	7,77
10,01 - 20%	13,57	15,82	1,93	15,83
20,01 - 30%	24,47	25,06	3,82	25,38
30,01 - 40%	31,76	35,31	6,58	35,62
40,01 - 50%	21,32	44,64	10,97	45,35
50,01 - 60%	4,49	50,90	15,89	55,36
60,01 - 70%	0,04	60,38	22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		31,62		60,76
Mínimo		0,02		2,08
Máximo		60,38		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,27%	0,33%	0,35%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,92%	3,18%	3,94%	4,14%	5,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,64%
Aragón	6,75%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León	0,02%	0,03%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,36%
Cataluña	0,78%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,20%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,61%	0,41%
La Rioja	0,82%	0,83%
Madrid	6,40%	7,40%
Murcia	14,08%	13,14%
Navarra	0,28%	0,43%
País Vasco	0,00%	0,04%

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	43	13.442,44	833,16	0,00	14.275,60	0,54	1.700.461,20	1.714.736,80	17,17	29,05
De > 1 a = 2 Meses	14	9.037,93	456,94	0,00	9.494,87	0,36	540.131,09	549.625,96	5,50	28,90
De > 2 a = 3 Meses	7	8.905,36	660,01	0,00	9.565,37	0,36	301.569,86	311.135,23	3,12	25,95
De > 3 a = 6 Meses	12	22.599,87	1.659,76	0,00	24.259,63	0,92	429.421,37	453.681,00	4,54	23,41
De > 6 a < 12 Meses	17	54.473,00	5.093,67	0,00	59.566,67	2,26	793.749,60	853.316,27	8,54	36,78
De = 12 a < 18 Meses	5	26.893,45	1.252,63	0,00	28.146,08	1,07	105.992,55	134.138,63	1,34	19,28
De = 18 a < 24 Meses	8	73.527,73	7.046,77	0,00	80.574,50	3,06	408.906,00	489.480,50	4,90	37,48
De ≥ 2 Años	76	2.048.160,56	361.322,58	0,00	2.409.483,14	91,43	3.070.936,25	5.480.419,39	54,88	45,33
Subtotal	182	2.257.040,34	378.325,52	0,00	2.635.365,86	100,00	7.351.167,92	9.986.533,78	100,00	36,51
Total	182	2.257.040,34	378.325,52	0,00	2.635.365,86		7.351.167,92	9.986.533,78		