

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/11/2006

NIF
V84887579

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

Originador/Cedente Activos
CaixaBank

Administrador Activos
CaixaBank

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
DZ Bank AG
IXIS Cib

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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 ES0382746008	20/11/2006 900	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 90.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 22.Mar/Jun/Sep/Dic		22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	34.428,67 268.784.626,69 34,43%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	64.697,47 13.457.073,76 64,70%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0070% 22/03/2017 1,132206 Bruto 0,917087 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa1sf	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	100.000,00 9.100.000,00 100,00%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1970% 22/03/2017 49,250000 Bruto 39,892500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf Baa3sf	BBB Baa3
Serie D ES0382746040	20/11/2006 104	64.431,34 6.700.859,36 64,43%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1870% 22/03/2017 513,356701 Bruto 415,818928 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Csf	CCC Ca
Total		298.042.559,81 911.000.000,00							

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 A2	Con	Años	5,34	5,02	4,79	4,50	4,30	4,04	3,87	3,70
	Amort. final	Fecha	23/04/2022	27/12/2021	04/10/2021	23/06/2021	10/04/2021	06/01/2021	02/11/2020	01/09/2020
	Con	Años	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
	Amort. final	Fecha	22/09/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023
Serie B	Con	Años	6,24	5,93	5,64	5,37	5,12	4,89	4,68	4,48
	Amort. final	Fecha	19/03/2023	25/11/2022	11/08/2022	05/05/2022	03/02/2022	11/11/2021	24/08/2021	12/06/2021
	Con	Años	17,01	16,51	16,26	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76
	Amort. final	Fecha	22/12/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/09/2032	22/03/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/09/2030
Serie C	Con	Años	5,45	5,12	4,89	4,60	4,40	4,13	3,95	3,79
	Amort. final	Fecha	03/06/2022	04/02/2022	12/11/2021	28/07/2021	15/05/2021	07/02/2021	03/12/2020	02/10/2020
	Con	Años	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
	Amort. final	Fecha	22/09/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023
Serie D	Con	Años	4,64	4,38	4,24	3,98	3,85	3,60	3,46	3,33
	Amort. final	Fecha	11/08/2021	07/05/2021	19/03/2021	15/12/2020	27/10/2020	26/07/2020	08/06/2020	21/04/2020
	Con	Años	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
	Amort. final	Fecha	22/09/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023

* 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	% MC	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	90,18%	268.784.626,69	10,04%	95,58%	870.700.000,00 4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	90,18%	268.784.626,69		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,52%	13.457.073,76	5,42%	2,28%	20.800.000,00 2,17%
Serie C	3,05%	9.100.000,00	2,30%	1,00%	9.100.000,00 1,15%
Serie D	2,25%	6.700.859,36		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		298.042.559,81			911.000.000,00
Fondo de Reserva	2,30%	6.700.859,36		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.112.119,86	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	92.410,62		
Ints. cobrados pes de ingreso	7.245,37		
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		900.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/11/2006

NIF
V84887579

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

Originador/Cedente Activos
CaixaBank

Administrador Activos
CaixaBank

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
DZ Bank AG
IXIS Cib

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

Depositario Activos
CaixaBank

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.087	9.544
Pendiente vencimiento	288.233.560,73	900.711.214,30
Medio	56.660,81	94.374,60
Mínimo	134,26	161,55
Máximo	535.341,95	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	4,00%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	169	263
Mínimo	01/03/2017	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,28%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,72%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,27	6,79	0,31	7,06
10,01 - 20%	7,02	15,70	1,71	16,20
20,01 - 30%	12,24	25,53	3,60	25,53
30,01 - 40%	21,19	35,46	6,22	35,18
40,01 - 50%	29,38	45,54	9,44	45,31
50,01 - 60%	25,60	54,52	13,46	55,30
60,01 - 70%	2,19	63,64	18,97	65,21
70,01 - 80%	0,11	72,14	37,84	75,74
80,01 - 90%			6,61	84,62
90,01 - 100%			1,84	93,37
110,01 - 120%			0,01	119,54
Medio ponderado	40,71			63,48
Mínimo	0,10			0,24
Máximo	73,73			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,59%	0,50%	0,52%	0,43%
Tasa anual equivalente	6,76%	6,85%	5,87%	6,07%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,15%	3,72%
Aragón	4,66%	5,21%
Asturias	0,01%	0,01%
Canarias	0,05%	0,04%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,06%
Castilla-La Mancha	0,28%	0,31%
Cataluña	3,01%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,45%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,77%	0,70%
La Rioja	0,71%	0,95%
Madrid	6,26%	6,10%
Murcia	10,20%	9,57%
Navarra	0,39%	0,52%
País Vasco		0,02%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	40	11.473,10	1.217,94	0,00	12.691,04	0,59	2.176.306,58	2.188.997,62	16,69	36,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	10.628,79	849,80	0,00	11.478,59	0,53	732.797,65	744.276,24	5,68	28,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	8.298,13	514,63	0,00	8.812,76	0,41	244.003,09	252.815,85	1,93	27,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	13.806,29	1.455,82	0,00	15.262,11	0,71	489.629,99	504.892,10	3,85	33,59
De > 6 a < 12 Meses	11	35.730,98	5.127,47	0,00	40.858,45	1,89	839.685,98	880.544,43	6,71	44,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	93.281,42	16.728,42	0,00	110.009,84	5,09	1.172.830,61	1.282.840,45	9,78	43,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	59.623,97	8.225,56	0,00	67.849,53	3,14	431.014,21	498.863,74	3,80	37,52
De ≥ 24 a < 30 Meses	71	1.438.523,58	456.565,07	0,00	1.895.088,65	87,65	4.864.999,71	6.760.088,36	51,55	53,45
Subtotal	168	1.671.366,26	490.684,71	0,00	2.162.050,97	100,00	10.951.267,82	13.113.318,79	100,00	43,74
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	0,00
Total	168	1.671.366,26	490.684,71	0,00	2.162.050,97		10.951.267,82	13.113.318,79		43,74