

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	32.094,08 250.558.482,56 32,09%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	60.454,04 12.574.440,32 60,45%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,1810% 22/09/2017 46,255556 Bruto 37,467000 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	60.205,36 6.261.357,44 60,21%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1710% 22/09/2017 487,884169 Bruto 395,186177 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Csf	CCC Ca
Total		278.494.280,32 911.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Amortización	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 A2	Con amortización opcional *	Fecha	Años	5,13	4,82	4,60	4,32	4,13	3,94	3,70	3,53		
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,51	7,01	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	6,07	5,77	5,50	5,24	5,00	4,78	4,58	4,39		
		Amort. final	Años	16,07	16,01	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26		
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	Años	5,24	4,92	4,70	4,42	4,22	4,04	3,78	3,61		
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,51	7,01	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	6,45	6,14	5,87	5,60	5,36	5,12	4,91	4,71		
		Amort. final	Años	16,51	16,01	15,76	15,26	14,76	14,26	14,01	13,51		
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	Años	8,26	7,75	7,51	7,01	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Amort. final	Años	21,09/2025	22,03/2025	22,12/2024	22,06/2024	22,03/2024	22,12/2023	22,06/2023	22,03/2023		
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	17,94	17,68	17,39	17,08	16,76	16,42	16,08	15,69		
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02		
Serie D	Con amortización opcional *	Fecha	Años	4,30	4,05	3,92	3,67	3,54	3,41	3,16	3,03		
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,51	7,01	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	12,18	12,18	12,18	12,17	12,17	12,17	12,17	12,17		
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02		

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	89,97%	250.558.482,56	10,26%	95,58%	870.700.000,00 4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	89,97%	250.558.482,56		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,52%	12.574.440,32	5,64%	2,28%	20.800.000,00 2,17%
Serie C	3,27%	9.100.000,00	2,30%	1,00%	9.100.000,00 1,15%
Serie D	2,25%	6.261.357,44		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		278.494.280,32			911.000.000,00
Fondo de Reserva	2,30%	6.261.357,44		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.369.148,65	0,0000%
Ppales. cobrados pes de ingreso		24.466,53	
Ints. cobrados pes de ingreso		2.041,61	
Pasivo	Disponibles	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		1.260.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	4.941	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	271.894.567,10	900.711.214,30
Medio	55.028,25	94.374,60
Mínimo	68,05	161,55
Máximo	519.301,66	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	4,00%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	164	263
Mínimo	05/09/2017	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%	2,37	6,73	0,31	7,06
10,01 - 20%	7,62	15,59	1,71	16,20
20,01 - 30%	13,20	25,61	3,60	25,53
30,01 - 40%	22,25	35,24	6,22	35,18
40,01 - 50%	31,04	45,37	9,44	45,31
50,01 - 60%	21,85	54,15	13,46	55,30
60,01 - 70%	1,63	63,35	18,97	65,21
70,01 - 80%	0,04	72,31	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	39,55			63,48
Mínimo	0,04			0,24
Máximo	72,31			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,19%	0,24%	0,37%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,02%	2,31%	2,88%	4,40%	4,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,08%	3,72%
Aragón	4,66%	5,21%
Asturias	0,01%	0,01%
Canarias	0,05%	0,04%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,06%
Castilla-La Mancha	0,28%	0,31%
Cataluña	3,01%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,63%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,74%	0,70%
La Rioja	0,69%	0,95%
Madrid	6,19%	6,10%
Murcia	10,19%	9,57%
Navarra	0,40%	0,52%
País Vasco		0,02%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	31	10.964,71	728,41	0,00	11.693,12	0,54	2.181.204,58	2.192.897,70	16,94	37,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	12.863,51	1.070,02	0,00	13.933,53	0,65	979.690,39	993.623,92	7,68	36,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.272,85	606,41	0,00	7.879,26	0,37	330.029,22	337.908,48	2,61	32,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.934,16	1.530,52	0,00	18.464,68	0,86	453.721,93	472.186,61	3,65	34,26
De > 6 a < 12 Meses	12	52.800,07	5.425,81	0,00	58.225,88	2,71	783.404,20	841.630,08	6,50	40,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	36.440,77	6.055,52	0,00	42.496,29	1,98	564.816,29	607.312,58	4,69	45,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	121.766,34	20.742,81	0,00	142.509,15	6,63	1.097.004,07	1.239.513,22	9,58	43,91
De ≥ 24 a < 36 Meses	66	1.445.422,48	409.692,02	0,00	1.855.114,50	86,27	4.403.757,32	6.258.871,82	48,35	52,00
Subtotal	160	1.704.464,89	445.851,52	0,00	2.150.316,41	100,00	10.793.628,00	12.943.944,41	100,00	44,29
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	160	1.704.464,89	445.851,52	0,00	2.150.316,41		10.793.628,00	12.943.944,41		44,29