

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015  
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  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF 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		
		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	1.067,66 6.136.909,68 1,07%	100.000,00 574.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2020% 23/12/2015 0,545159 Bruto 0,438853 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf A1sf Aaa		
Serie B ES0372241028	20/07/2007 476	100.000,00 47.600.000,00 100,00%	100.000,00 47.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4620% 23/12/2015 116,783333 Bruto 94,010583 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB Ba1sf 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	0,9620% 23/12/2015 243,172222 Bruto 195,753639 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	2,9620% 23/12/2015 748,727778 Bruto 602,725861 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	3,9620% 23/12/2015 1.001,505556 Bruto 806,211973 Neto	23/03/2040 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C C CC C		
Total		116.636.909,68	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	Años	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	0,30	0,29	0,29	0,28	0,28	0,27	0,26	0,26	0,26		
		Fecha	10/01/2016	08/01/2016	06/01/2016	04/01/2016	01/01/2016	30/12/2015	28/12/2015	26/12/2015			
	Sin amortización opcional *	Años	0,30	0,29	0,29	0,28	0,28	0,27	0,26	0,26	0,26		
		Fecha	10/01/2016	08/01/2016	06/01/2016	04/01/2016	01/01/2016	30/12/2015	28/12/2015	26/12/2015			
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,31	1,30	1,12	1,11	1,11	1,10	1,09	0,91			
		Fecha	13/01/2017	08/01/2017	06/11/2016	02/11/2016	30/10/2016	27/10/2016	23/10/2016	21/08/2016			
	Sin amortización opcional *	Años	2,02	1,94	1,86	1,79	1,73	1,66	1,61	1,55			
		Fecha	30/09/2017	31/08/2017	03/08/2017	07/07/2017	13/06/2017	21/05/2017	30/04/2017	11/04/2017			
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00			
		Fecha	23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016			
	Sin amortización opcional *	Años	5,94	5,70	5,48	5,28	5,08	4,90	4,73	4,57			
		Fecha	30/08/2021	04/06/2021	15/03/2021	30/12/2020	19/10/2020	14/08/2020	13/06/2020	15/04/2020			
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00			
		Fecha	23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016			
	Sin amortización opcional *	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27			
		Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036			
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00			
		Fecha	23/03/2017	23/03/2017	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/12/2016	23/09/2016			
	Sin amortización opcional *	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27			
		Fecha	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036	23/12/2036			

\* 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

Clase	Mejora crediticia (MC)			
	Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	5,26%	6.136.909,68	93,94%	87,23%
Serie A1	0,00%	0,00	20,80%	180.000.000,00
Serie A2	5,26%	6.136.909,68	66,43%	574.800.000,00
Serie B	40,81%	47.600.000,00	46,97%	5,50%
Serie C	29,15%	34.000.000,00	13,42%	3,93%
Serie D	11,66%	13.600.000,00	0,00%	1,57%
Serie E	13,12%	15.300.000,00	1,77%	15.300.000,00
Emisión de Bonos		116.636.909,68		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	8.100.821,59	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	19.560,98		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.092,02		
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		
Electivo		530.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015  
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  
Barclays Bank PLC

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

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	593	3.627	
Principal			
Pendiente vencimiento	88.969.307,66	850.023.258,14	
Medio	150.032,56	234.359,87	
Mínimo	584,15	166,67	
Máximo	5.353.909,70	11.564.065,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,57%	4,93%	
Mínimo	0,66%	2,90%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	110	95	
Mínimo	05/11/2015	01/08/2007	
Máximo	05/01/2037	05/01/2037	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,06%	3,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,63%	24,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,31%	67,78%	
Interés Fijo	0,00%	4,61%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(F) - Construcción	33,15%	42,85%	
(L) - Actividades inmobiliarias	19,21%	13,14%	
(C) - Industria manufacturera	10,08%	13,12%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	10,30%	7,26%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,93%	5,74%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,63%	3,94%	
(I) - Hostelería	2,66%	2,87%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,85%	2,22%	
(B) - Industrias extractivas	0,26%	1,91%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,82%	1,66%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,98%	1,37%	
(S) - Otros servicios	0,96%	1,30%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,60%	0,95%	
(J) - Información y comunicaciones	0,59%	0,56%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,22%	0,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,24%	0,33%	
(P) - Educación	0,28%	0,17%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,18%	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	0,42%	0,30%	0,35%	0,65%	0,74%
Tasa anual equivalente	4,96%	3,48%	4,11%	7,53%	8,53%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,58%	4,45%	
Aragón	3,65%	1,93%	
Asturias		0,10%	
Canarias		0,04%	
Castilla-La Mancha	2,12%	1,05%	
Cataluña	3,93%	4,61%	
Comunidad Valenciana	57,04%	63,38%	
Desconocida		0,20%	
Extremadura		0,07%	
Islas Baleares	1,12%	1,74%	
La Rioja	0,21%	0,40%	
Madrid	10,18%	6,41%	
Murcia	18,80%	15,45%	
Navarra	0,30%	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	5	4.130,63	379,65	0,00	4.510,28	0,02	436.701,70	441.211,98	1,09	
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	9.165,45	732,60	0,00	9.898,05	0,05	437.747,61	447.645,66	1,10	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	15.636,32	1.408,11	0,00	17.044,43	0,08	579.823,18	596.867,61	1,47	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	23.939,20	3.364,02	0,00	27.303,22	0,13	627.663,74	654.966,96	1,62	
De > 6 a < 12 Meses	8	75.089,48	8.382,22	0,00	83.471,70	0,41	608.759,12	692.230,82	1,71	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	59.006,18	7.810,65	0,00	66.816,83	0,33	394.941,81	461.758,64	1,14	
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	529.144,00	93.572,40	0,00	622.716,40	3,07	2.303.188,29	2.925.904,69	7,22	
De ≥ 2 Años	179	16.965.492,94	2.480.922,52	0,00	19.446.415,46	95,90	14.861.041,89	34.307.457,35	84,65	
Subtotal	224	17.681.604,20	2.596.572,17	0,00	20.278.176,37	100,00	20.249.867,34	40.528.043,71	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	224	17.681.604,20	2.596.572,17	0,00	20.278.176,37		20.249.867,34	40.528.043,71		