

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016  
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  
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)

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		100.000,00 90.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2016 Bruto Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	35.996,45 281.024.285,15 36,00%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa	
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	100.000,00 20.800.000,00 100,00%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0540% 22/09/2016 13,800000 Bruto 11,178000 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	0,2440% 22/09/2016 62,355556 Bruto 50,508000 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	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2340% 22/09/2016 826,466667 Bruto 669,438000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Csf	CCC Ca	
Total		321.324.285,15	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 *	Vida media	Años	5,40	5,07	4,77	4,48	4,27	4,01	3,83	3,60
		Amort. final	Años	15/11/2021	18/07/2021	28/03/2021	14/12/2020	25/09/2020	25/06/2020	18/04/2020	26/01/2020
		Fecha	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/12/2022	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,50	5,19	4,91	4,66	4,42	4,20	4,00
		Amort. final	Años	19/04/2022	19/12/2021	30/08/2021	20/05/2021	15/02/2021	20/11/2020	02/09/2020	20/06/2020
		Fecha	14,01	13,51	13,26	12,76	12,26	11,76	11,26	11,01	
		Fecha	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027	22/06/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,50
		Amort. final	Años	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/12/2022
		Fecha	15,65	15,16	14,67	14,19	13,73	13,28	12,85	12,43	
		Fecha	11/02/2032	14/08/2031	18/02/2031	28/08/2030	12/03/2030	29/09/2029	23/04/2029	21/11/2028	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	17,26	16,76	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51
		Amort. final	Años	22/03/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/12/2032	22/06/2032	22/12/2031	22/06/2031	22/12/2030
		Fecha	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/12/2022	

\* 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	% MC	
Clase A	87,46%	281.024.285,15	12,96%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	87,46%	281.024.285,15		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	6,47%	20.800.000,00	6,27%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	2,83%	9.100.000,00	3,34%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,24%	10.400.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		321.324.285,15			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,34%	10.400.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.498.202,95	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	62.187,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.844,92		
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		70.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016  
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  
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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.325	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	315.987.844,61	900.711.214,30	
Medio	59.340,44	94.374,60	
Mínimo	105,42	161,55	
Máximo	556.524,69	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,98%	3,83%	
Mínimo	0,04%	2,17%	
Máximo	4,17%	7,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	174	263	
Mínimo	06/07/2016	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,26%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,74%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,99	6,89	0,31	7,06
10,01 - 20%	6,06	15,50	1,71	16,20
20,01 - 30%	11,44	25,32	3,60	25,53
30,01 - 40%	18,41	35,43	6,22	35,18
40,01 - 50%	27,15	45,24	9,44	45,31
50,01 - 60%	31,63	55,01	13,46	55,30
60,01 - 70%	3,09	63,93	18,97	65,21
70,01 - 80%	0,23	72,34	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	42,32		63,48	
Mínimo	0,06		0,24	
Máximo	75,59		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,64%	0,75%	0,57%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,23%	7,44%	8,67%	6,64%	4,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,16%	3,72%
Aragón	4,72%	5,21%
Asturias	0,01%	0,01%
Canarias	0,04%	0,04%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	0,05%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,30%	0,31%
Cataluña	2,89%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,55%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,80%	0,69%
La Rioja	0,69%	0,95%
Madrid	6,22%	6,10%
Murcia	10,15%	9,57%
Navarra	0,37%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	39	14.463,10	1.256,46	0,00	15.719,56	0,68	1.889.356,50	1.905.076,06	12,75	34,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.255,40	1.307,89	0,00	11.563,29	0,50	874.843,13	886.406,42	5,93	40,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	12.988,50	2.137,17	0,00	15.125,67	0,65	747.690,29	762.815,96	5,11	32,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	33.528,83	3.830,96	0,00	37.359,79	1,61	1.058.760,12	1.096.119,91	7,34	36,17
De > 6 a < 12 Meses	19	68.875,03	12.550,34	0,00	81.425,37	3,52	1.339.023,95	1.420.449,32	9,51	37,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	51.013,95	8.329,75	0,00	59.343,70	2,56	470.370,79	529.714,49	3,55	34,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	82.234,47	14.204,40	0,00	96.438,87	4,17	657.804,19	754.243,06	5,05	51,65
De ≥ 2 Años	77	1.486.829,55	511.472,83	0,00	1.998.302,38	86,31	5.586.262,55	7.584.564,93	50,77	54,03
Subtotal	197	1.760.188,83	555.089,80	0,00	2.315.278,63	100,00	12.624.111,52	14.939.390,15	100,00	44,01
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	197	1.760.188,83	555.089,80	0,00	2.315.278,63		12.624.111,52	14.939.390,15		44,01