

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016  
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  
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

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	5,34	5,03	4,74	4,46	4,25	4,01	3,83	3,66
		Amort. final	Años	24/10/2021	01/07/2021	16/03/2021	06/12/2020	21/09/2020	24/06/2020	20/04/2020	18/02/2020
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,44	5,15	4,89	4,64	4,41	4,21	4,01
	Amort. final	Años	24/03/2022	29/11/2021	15/08/2021	10/05/2021	09/02/2021	19/11/2020	03/09/2020	25/06/2020	
	Fecha	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027	22/06/2027	22/03/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,75
		Amort. final	Años	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,62	15,13	14,65	14,18	13,72	13,28	12,85	12,43
	Amort. final	Años	30/01/2032	04/08/2031	10/02/2031	22/08/2030	08/03/2030	27/09/2029	24/04/2029	24/11/2028	
	Fecha	22/12/2033	22/09/2033	22/03/2033	22/09/2032	22/06/2032	22/12/2031	22/06/2031	22/12/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,75
		Amort. final	Años	21/12/2025	21/06/2025	22/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	21/03/2023
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,03	18,75	18,45	18,14	17,80	17,44	17,06	16,66
	Amort. final	Años	29/06/2035	18/03/2035	30/11/2034	07/08/2034	05/04/2034	24/11/2033	08/07/2033	15/02/2033	
	Fecha	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75	7,25	7,00	6,75
		Amort. final	Años	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023
		Fecha	22/12/2025	22/06/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
	Amort. final	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	
	Fecha	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041		

\* 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
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
Serie C	2,83%	9.100.000,00	3,34%	1,00%	9.100.000,00
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	26.704.507,92	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	30.447,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.638,05		
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: 31/08/2016  
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  
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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.273	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	309.462.936,05	900.711.214,30	
Medio	58.688,21	94.374,60	
Mínimo	70,33	161,55	
Máximo	551.304,50	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,95%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	4,17%	7,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	173	263	
Mínimo	02/09/2016	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%	2,06	6,87	0,31	7,06
10,01 - 20%	6,39	15,66	1,71	16,20
20,01 - 30%	11,46	25,38	3,60	25,53
30,01 - 40%	19,39	35,46	6,22	35,18
40,01 - 50%	27,67	45,39	9,44	45,31
50,01 - 60%	30,03	54,90	13,46	55,30
60,01 - 70%	2,83	63,97	18,97	65,21
70,01 - 80%	0,16	72,71	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		41,91		63,48
Mínimo		0,04		0,24
Máximo		75,13		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,39%	0,54%	0,58%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,28%	4,56%	6,26%	6,74%	4,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,16%	3,72%
Aragón	4,72%	5,21%
Asturias	0,01%	0,01%
Canarias	0,05%	0,04%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,30%	0,31%
Cataluña	2,92%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,57%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,81%	0,69%
La Rioja	0,70%	0,95%
Madrid	6,21%	6,10%
Murcia	10,11%	9,57%
Navarra	0,38%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	36	12.065,51	1.553,65	0,00	13.619,16	0,62	2.482.512,40	2.496.131,56	16,75	41,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	10.883,64	835,70	0,00	11.719,34	0,54	760.600,47	772.319,81	5,18	36,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	10.225,13	1.409,17	0,00	11.634,30	0,53	571.635,05	583.269,35	3,91	36,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	23.339,30	3.348,60	0,00	26.687,90	1,22	975.748,74	1.002.436,64	6,73	33,69
De > 6 a < 12 Meses	22	81.963,79	13.606,50	0,00	95.570,29	4,36	1.535.205,89	1.630.776,18	10,94	40,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	58.842,21	8.101,87	0,00	66.944,08	3,06	555.183,85	622.127,93	4,17	32,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	77.493,63	12.376,06	0,00	89.869,69	4,10	562.194,62	652.064,31	4,38	47,17
De ≥ 2 Años	73	1.405.096,38	468.660,97	0,00	1.873.757,35	85,57	5.269.933,96	7.143.691,31	47,94	54,10
Subtotal	188	1.679.909,59	509.892,52	0,00	2.189.802,11	100,00	12.713.014,98	14.902.817,09	100,00	44,90
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
	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
<b>Total</b>	<b>188</b>	<b>1.679.909,59</b>	<b>509.892,52</b>	<b>0,00</b>	<b>2.189.802,11</b>		<b>12.713.014,98</b>	<b>14.902.817,09</b>		<b>44,90</b>