

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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

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	100.000,00	90.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2017 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	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	"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	Vida media	% TACP Mensual									
			Años	Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente									
			Años	Fecha	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,37	5,04	4,80	4,51	4,30	4,04	3,85	3,68
		Amort. final	Años	Fecha	05/05/2022	04/01/2022	09/10/2021	24/06/2021	09/04/2021	02/01/2021	27/10/2020	24/08/2020
		Amort. final	Años	Fecha	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,28	5,96	5,66	5,38	5,12	4,88	4,66	4,45
		Amort. final	Años	Fecha	02/04/2023	04/12/2022	17/08/2022	07/05/2022	02/02/2022	06/11/2021	17/08/2021	02/06/2021
		Amort. final	Años	Fecha	17,01	16,51	16,26	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
		Amort. final	Años	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
		Amort. final	Años	Fecha	14/06/2022	12/02/2022	16/11/2021	30/07/2021	14/05/2021	04/02/2021	28/11/2020	24/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,63	6,31	6,00	5,72	5,45	5,20	4,97	4,76
		Amort. final	Años	Fecha	08/08/2023	13/04/2023	21/12/2022	08/09/2022	04/06/2022	05/03/2022	11/12/2021	24/09/2021
		Amort. final	Años	Fecha	17,01	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
		Amort. final	Años	Fecha	21/09/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023	22/03/2023
		Amort. final	Años	Fecha	22/09/2025	22/09/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/09/2023	22/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,53	18,25	17,96	17,65	17,31	16,96	16,59	16,20
		Amort. final	Años	Fecha	29/06/2035	19/03/2035	03/12/2034	11/08/2034	11/04/2034	03/12/2033	20/07/2033	02/03/2033
		Amort. final	Años	Fecha	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,08	6,66	6,45	6,05	5,84	5,44	5,24	5,03
		Amort. final	Años	Fecha	17/01/2024	20/08/2023	04/06/2023	08/01/2023	23/10/2022	31/05/2022	16/03/2022	01/01/2022
		Amort. final	Años	Fecha	8,76	8,25	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,30	19,28	19,27	19,25	19,24	19,23	19,21	19,21
		Amort. final	Años	Fecha	07/04/2036	30/03/2036	24/03/2036	18/03/2036	13/03/2036	09/03/2036	05/03/2036	02/03/2036
		Amort. final	Años	Fecha	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC	Saldo	% 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	16.789.281,38	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	200.184,74		
Ints. cobrados pes de ingreso	5.956,88		
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		600.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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

Permiso 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	5.153	9.544
Pendiente vencimiento		
Medio	294.775.063,05	900.711.214,30
Mínimo	57.204,55	94.374,60
Máximo	63,24	161,55
Máximo	540.671,42	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,88%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	4,00%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	170	263
Mínimo	05/01/2017	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%	2,23	6,82	0,31	7,06
10,01 - 20%	6,80	15,64	1,71	16,20
20,01 - 30%	12,06	25,49	3,60	25,53
30,01 - 40%	20,59	35,52	6,22	35,18
40,01 - 50%	28,79	45,52	9,44	45,31
50,01 - 60%	27,02	54,67	13,46	55,30
60,01 - 70%	2,39	63,92	18,97	65,21
70,01 - 80%	0,11	72,69	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	41,10			63,48
Mínimo	0,05			0,24
Máximo	74,20			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,85%	0,60%	0,47%	0,61%	0,42%
Tasa anual equivalente	9,70%	6,99%	5,48%	7,09%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,15%	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%	0,06%
Castilla-La Mancha	0,28%	0,31%
Cataluña	2,98%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,45%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,82%	0,70%
La Rioja	0,70%	0,95%
Madrid	6,21%	6,10%
Murcia	10,18%	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		%	%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	21	9.670,24	647,76	0,00	10.318,00	0,46	813.627,94	823.945,94	6,84	25,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	9.186,90	383,80	0,00	9.570,70	0,43	394.249,31	403.820,01	3,35	26,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	10.382,93	1.315,31	0,00	11.698,24	0,53	610.432,40	622.130,64	5,16	28,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	8.564,29	1.376,12	0,00	9.940,41	0,45	283.007,91	292.948,32	2,43	40,11
De > 6 a < 12 Meses	11	42.986,55	6.031,35	0,00	49.017,90	2,21	929.633,34	978.651,24	8,12	47,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	81.098,37	16.058,95	0,00	97.157,32	4,38	1.157.762,90	1.254.920,22	10,42	42,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	54.222,89	9.404,84	0,00	63.627,73	2,87	401.236,50	464.864,23	3,86	37,59
De ≥ 24 a < 36 Meses	73	1.498.997,08	470.348,03	0,00	1.969.345,11	88,68	5.237.032,28	7.206.377,39	59,82	53,78
Subtotal	147	1.715.109,25	505.566,16	0,00	2.220.675,41	100,00	9.826.982,58	12.047.657,99	100,00	44,06
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	147	1.715.109,25	505.566,16	0,00	2.220.675,41		9.826.982,58	12.047.657,99		44,06