

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/04/2004
NIF
V83975060
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Administrador Activos
CaixaBank
Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
CaixaBank

Préstamo Gastos Iniciales
CaixaBank

Permuta Intereses
CaixaBank

Depositorio 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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0382744003	28/04/2004 4.543	9.701,06 44.071.915,58 9,70%	100.000,00 454.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,185% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2018 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0382744011	28/04/2004 118	20.188,70 2.382.266,60 20,19%	100.000,00 11.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2020% 24/05/2018 9,855450 Bruto 7,982914 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA Aa1	A+ A2
Serie C ES0382744029	28/04/2004 59	20.188,70 1.191.133,30 20,19%	100.000,00 5.900.000,00	Variable Euribor 3M+1,050% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,7220% 24/05/2018 35,225917 Bruto 28,532993 Neto	24/02/2036 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3sf	BBB+ Baa3
Total		47.645.315,48	472.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% 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	
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
			Fecha	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
			Fecha	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	08/04/2021	06/03/2021	02/02/2021	02/01/2021	05/12/2020	07/11/2020	11/10/2020	16/09/2020	24/05/2018
			Fecha	8,24	8,24	8,00	7,75	7,75	7,75	7,50	7,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
			Fecha	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17/02/2027	31/12/2026	09/11/2026	23/09/2026	02/08/2026	14/06/2026	24/04/2026	03/03/2026	24/05/2018
			Fecha	10,00	9,75	9,75	9,50	9,24	9,24	9,00	9,00	0,24
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018
			Fecha	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018	24/05/2018

* 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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	92,50%	44.071.915,58	17,41%	96,25%	454.300.000,00	5,10%
Serie B	5,00%	2.382.266,60	12,41%	2,50%	11.800.000,00	2,60%
Serie C	2,50%	1.191.133,30	9,91%	1,25%	5.900.000,00	1,35%
Emisión de Bonos		47.645.315,48			472.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,91%	4.720.000,00		1,35%	6.372.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		9.367.778,18	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.957,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.660,20		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			4.720.000,00	1,172%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado	
COG *		0,00		
Efectivo			750.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General				
		Actual		A la constitución
Número		2.314		8.531
Principal				
Pendiente vencimiento		45.796.413,57		472.014.960,65
Medio		19.791,02		55.329,38
Mínimo		120,01		15.204,47
Máximo		165.519,47		294.287,37
Interés nominal				
Medio ponderado		0,95%		3,35%
Mínimo		0,06%		2,08%
Máximo		3,41%		6,50%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		87		201
Mínimo		05/05/2018		28/05/2004
Máximo		26/02/2034		06/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año		22,52%		8,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		63,91%		76,41%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		13,57%		15,17%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		8,34	6,96	0,06 8,04
10,01 - 20%		29,23	15,52	0,96 16,55
20,01 - 30%		30,34	24,88	3,63 25,49
30,01 - 40%		28,17	34,33	7,58 35,39
40,01 - 50%		3,92	43,73	11,71 45,44
50,01 - 60%				19,11 55,31
60,01 - 70%				27,17 65,27
70,01 - 80%				29,77 74,12
Medio ponderado		24,05		59,47
Mínimo		0,12		5,82
Máximo		47,10		79,28

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/04/2004

NIF
V83975060

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
CaixaBank

Administrador Activos
CaixaBank

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
CaixaBank

Préstamo Gastos Iniciales
CaixaBank

Permuta Intereses
CaixaBank

Depositario Activos
CaixaBank

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,30%	0,42%	0,36%	0,49%
Tasa anual equivalente	5,57%	3,49%	4,92%	4,20%	5,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,38%	5,81%
Aragón	5,30%	3,32%
Canarias	0,03%	0,01%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	0,32%	0,21%
Cataluña	0,26%	0,22%
Comunidad Valenciana	59,22%	62,41%
Islas Baleares		0,01%
La Rioja	0,38%	0,40%
Madrid	7,03%	6,59%
Murcia	21,37%	20,53%
Navarra	0,70%	0,45%
País Vasco	0,00%	0,03%

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	29	7.184,84	449,58	0,00	7.634,42	2,86	497.002,33	504.636,75	35,47	20,27
De > 1 a = 2 Meses	5	2.012,56	161,34	0,00	2.173,90	0,81	76.530,81	78.704,71	5,53	16,62
De > 2 a = 3 Meses	8	7.762,09	260,80	0,00	8.022,89	3,01	140.319,49	148.342,38	10,43	18,42
De > 3 a = 6 Meses	6	4.602,89	619,81	0,00	5.222,70	1,96	124.811,87	130.034,57	9,14	24,89
De > 6 a < 12 Meses	4	7.203,58	387,39	0,00	7.590,97	2,85	48.649,02	56.239,99	3,95	18,66
De = 2 Años	17	204.143,37	31.963,14	0,00	236.106,51	88,51	268.534,38	504.640,89	35,47	36,15
Subtotal	69	232.909,33	33.842,06	0,00	266.751,39	100,00	1.155.847,90	1.422.599,29	100,00	23,76
Dudosos (subjetivos)										
	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	0,00
Total	69	232.909,33	33.842,06	0,00	266.751,39		1.155.847,90	1.422.599,29		23,76