

CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA - Fondo de Titulización de Activos
LIQUIDACION DEL PERIODO 25/05/15 - 25/08/15

	Euros
I. Situación al 25/05/15:	34.814.791,22
Fondo de Reserva	34.814.791,22
II. Fondos recibidos del emisor	9.056.488,96
Principal:	
Según calendario hasta 31/07/15:	3.877.512,98
Amort. Anticipada hasta 31/07/15:	4.267.352,88
Intereses:	911.623,10
III. Subtotal Recursos disponibles (I + II):	43.871.280,18
IV. Total intereses de la reinversión:	4.210,16
Intereses de la Cta. De Reinversión	4.210,16
Intereses de la Cta. De Tesorería	0,00
V. Recursos disponibles (III + IV):	43.875.490,34
VI. Gastos:	10.217,95
VII. Liquidación SWAP:	-161.630,50
Cantidad a Pagar por la Parte B (JP Morgan Chase):	-22.220,74
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	139.409,76
VIII. Pago a los Bonos:	8.503.442,36
Bonos A1:	
Intereses correspondientes al 25/08/15:	2.435,52
Retenciones practicadas a los bonos:	474,72
Amortización correspondiente al 25/08/15:	2.831.188,80
Bonos A2 (CA):	
Intereses correspondientes al 25/08/15:	2.703,38
Retenciones practicadas a los bonos:	526,93
Amortización correspondiente al 25/08/15:	3.142.564,70
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 25/08/15:	163.336,78
Retenciones practicadas a los bonos:	31.846,12
Amortización correspondiente al 25/08/15:	2.176.442,62
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 25/08/15:	184.770,56
Retenciones practicadas a los bonos:	36.029,76
Amortización correspondiente al 25/08/15:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones (2):	-68.877,53
IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):	35.200.199,53
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva previo (25/05/15):	34.814.791,22
Aportación al Fondo de Reserva	385.408,31
Intereses préstamo subordinado pagados	0,00
Amortización préstamo subordinado	0,00
Remuneración Fija Préstamo Participativo pagada	0,00
Amortización Préstamo Participativo	0,00
Remuneración Variable Prést. Participativo	0,00
Fondo de Reserva 25/08/15:	35.200.199,53

Destinatarios: CNMV, Bolsa BCN.


Nº: 4301/15

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

CAIXA PENEDES FTGENCAT1 TDAIliq.trim\Ago15

CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 25 de Agosto de 2015

Importes en euros

I. BONOS A1 ES0318559004		Sobre 2064 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (08/08/2008):	206.400.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	2.831.188,80 €		1.371,70 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	2.435,52 €		1,18 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	2.831.188,80 €		1.371,70 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	0,00000%		0,00000%

II. BONOS A2 (CA) ES0318559012		Sobre 2291 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (08/08/2008):	229.100.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	3.142.564,70 €		1.371,70 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	2.703,38 €		1,18 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	3.142.564,70 €		1.371,70 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	0,00000%		0,00000%

III. BONOS B ES0318559020		Sobre 929 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (08/08/2008):	92.900.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	92.900.000,00 €		100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	163.336,78 €		175,82 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	2.176.442,62 €		2.342,78 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	90.723.557,38 €		97.657,22 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	97,65722%		97,65722%

IV. BONOS C ES0318559038		Sobre 416 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (08/08/2008):	41.600.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	41.600.000,00 €		100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	184.770,56 €		444,16 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	41.600.000,00 €		100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,00000%		100,00000%

V. EL FONDO		Importes en euros
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/07/15:		
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		132.323.561,86 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		10.260.812,52 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:		132.499.674,24 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		13.668.827,17 €
2. Amortización del período 30/04/15 a 31/07/15:		
a) Según calendario:		3.877.512,98 €
b) Amortización anticipada hasta 31/07/15:		4.267.352,88 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
a) Último año:		7,41%
b) Último semestre:		9,39%
c) Último trimestre:		11,61%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		2,06%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:		1,38%
6. Porcentaje de fallidos (1):		9,35%
7. Nivel de Impago (2):		2,60%

(1) Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Folleto de Emisión (retraso de 18 meses y otras causas), sobre el saldo pendiente total.

(2) Importe de principal de las Participaciones Hipotecarias con morosidad superior a 90 días en la Fecha de Cobro inmediata anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de las Participaciones Hipotecarias.

Destinatarios: Cedente; CNMV; SCL BARNA.



Nº: 4302/15

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>

CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDAInfoinver.trimAgo15

CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA , FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: 25/05/15-25/08/15
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	5 de Agosto de 2008
Fecha Emisión BTH	5 de Agosto de 2008
Fecha Final Amortización BTH (11,33% TAA)	25 de Febrero de 2019
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca	BMN (Caixa Penedés) y Banco Sabadell (Caixa Penedés)
Agente de Pagos	BNP PARIBAS
Negociación Mercado	Bolsa de Valores de Barcelona
Agencia de Calificación	Fitch Ratings España
Calificación	Bonos A1: AA+ (sf) Bonos A2 (CA): AA+ (sf) Bonos B: AA (sf) Bonos C: BB+ (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA
Serie A1:	
Código ISIN	ES0318559004
Nominal en circulación total (inicial)	206,400,000.00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	0.00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	0.00 Euros
Serie A2 (CA):	
Código ISIN	ES0318559012
Nominal en circulación total (inicial)	229,100,000.00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	0.00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	0.00 Euros

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)

Nombre	Bonos de Titulización CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA
Serie B:	
Código ISIN	ES0318559020
Nominal en circulación total (inicial)	92,900,000.00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	90,723,557.38 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	97,657.22 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0318559038
Nominal en circulación total (inicial)	41,600,000.00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	41,600,000.00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100,000.00 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA

* Liquidación del Período:25/05/15-25/08/15
* Flujos de Caja del Período:25/05/15-25/08/15
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 25 de Agosto de 2015

CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA*Fondo de Titulización de Activos***FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 25/05/15 - 25/08/15**

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Euros	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		8.150.196,12
Amortización Participaciones Hip.	8.144.865,86	
Amortización Ptmos. Subordinados		0,00
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		353.246,24
Intereses recibidos de las PHs	911.623,10	
Intereses Ptmos. Subordinados		0,00
Intereses Inversiones Temporales	4.210,16	
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		10.217,95
Neto SWAP a favor de la contraparte (JP Morgan Chase)		161.630,50
Remuneración Variable Préstamo Participativo		0,00
Total Ingresos/Pagos	9.060.699,12	8.675.290,81
Saldo inicial 25/05/15	34.814.791,22	
A Inversiones Temporales		35.200.199,53
Total	43.875.490,34	43.875.490,34
Retenciones practicadas el 25/08/15	68.877,53	
A Inversiones Temporales		68.877,53

Destinatarios: CNMV; SCL BARNA.

**Nº: 4308/15**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

CAIXA PENEDES FTGENCAT1 TDAfluj.trim\Ago15