

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
06/05/2005

NIF  
V63803969  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos  
BBVA  
JP Morgan  
Caixa Catalunya

Aseguradores  
BBVA  
JP Morgan  
Caixa Catalunya

Nomura  
BNP Paribas

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Permuta Intereses  
BBVA

Depositarío Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345784005	06/05/2005 2.500	100.000,00	250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2023	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf AAA (sf) AAA	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0345784013	06/05/2005 11.555	6.711,97 77.556.813,35 6,71%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1860% 15/03/2023 36,680916 Bruto 29,711542 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0345784021	06/05/2005 262	68.748,87 18.012.203,94 68,75%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2060% 15/03/2023 379,150018 Bruto 307,111515 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA Aa1 AA	
Serie C ES0345784039	06/05/2005 356	68.748,87 24.474.597,72 68,75%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3060% 15/03/2023 396,337236 Bruto 321,033161 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	A A1 A- AA	
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	68.748,87 22.480.880,49 68,75%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5060% 15/03/2023 430,711671 Bruto 348,876454 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa1 (sf) AA (sf)	BBB+ Baa2 BBB-	
Total		142.524.495,50	1.500.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
			% TACP Anual equivalente									
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A2	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023		
Sin	Vida media	Años	2,46	2,32	2,20	2,08	1,98	1,88	1,79	1,71		
	Amort. final	Fecha	31/05/2025	10/04/2025	23/02/2025	12/01/2025	05/12/2024	31/10/2024	29/09/2024	30/08/2024		
Serie B	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023		
Sin	Vida media	Años	5,78	5,53	5,30	5,07	4,85	4,64	4,45	4,27		
	Amort. final	Fecha	22/09/2028	24/06/2028	30/03/2028	08/01/2028	20/10/2027	05/08/2027	27/05/2027	23/03/2027		
Serie C	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023		
Sin	Vida media	Años	7,57	7,33	7,10	6,86	6,64	6,42	6,20	5,99		
	Amort. final	Fecha	08/07/2030	12/04/2030	16/01/2030	24/10/2029	02/08/2029	14/05/2029	25/02/2029	10/12/2028		
Serie D	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023	15/03/2023		
Sin	Vida media	Años	10,09	9,95	9,81	9,66	9,51	9,35	9,19	9,02		
	Amort. final	Fecha	13/01/2033	24/11/2032	03/10/2032	11/08/2032	16/06/2032	19/04/2032	19/02/2032	21/12/2031		

\* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	54,42%	77.556.813,35	53,47%	93,70%	1.405.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00
Serie A2	54,42%	77.556.813,35		77,03%	1.155.500.000,00
Serie B	12,84%	18.012.203,94	40,83%		26.200.000,00
Serie C	17,17%	24.474.597,72	23,86%	2,37%	35.600.000,00
Serie D	15,77%	22.480.880,49	7,89%	2,18%	32.700.000,00
Emisión de Bonos		142.524.495,50			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	7,89%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.060.568,85	1,390%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.389.272,47		
Ints. cobrados ples de ingreso	160.141,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	2,046%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
06/05/2005

NIF  
V63803969  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos  
BBVA  
JP Morgan  
Caixa Catalunya

Aseguradores  
BBVA  
JP Morgan  
Caixa Catalunya  
Nomura  
BNP Paribas

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Permuta Intereses  
BBVA

Depositarío Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.569	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	141.232.620,10	1.500.007.678,35	
Medio	39.572,04	96.993,71	
Mínimo	91,81	25.009,21	
Máximo	178.932,33	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,64%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	4,23%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	117	301	
Mínimo	31/01/2023	31/07/2006	
Máximo	31/05/2035	31/12/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,03%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	56,77%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,23%	23,76%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,21	6,65	0,07	8,49
10,01 - 20%	21,21	15,30	0,99	16,25
20,01 - 30%	23,40	25,08	2,89	25,73
30,01 - 40%	24,40	34,84	5,08	35,44
40,01 - 50%	14,42	44,23	7,66	45,19
50,01 - 60%	4,77	54,03	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,65	63,99	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,58	72,36	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,18	82,92	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,16	92,15	32,32	96,30
Medio ponderado	29,57		73,43	
Mínimo	0,10		6,38	
Máximo	136,61		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,35%	0,39%	0,40%	0,48%
Tasa anual equivalente	6,54%	4,13%	4,59%	4,75%	5,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,91%	1,16%
Aragón	0,86%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,40%	0,26%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	0,57%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,40%	0,55%
Cataluña	82,76%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,13%	6,05%
Extremadura	0,36%	0,23%
Galicia	0,47%	0,23%
Islas Baleares	0,79%	0,54%
La Rioja	0,08%	0,06%
Madrid	5,30%	5,94%
Murcia	1,39%	1,52%
Navarra	0,29%	0,30%
País Vasco	0,12%	0,08%

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	228	97.431,15	14.377,32	0,00	111.808,47	8,19	10.018.999,82	10.130.808,29	74,64	24,69
De > 1 a = 2 Meses	29	25.944,17	3.540,03	0,00	29.484,20	2,16	1.237.023,14	1.266.507,34	9,33	22,65
De > 2 a = 3 Meses	1	2.058,06	559,10	0,00	2.617,16	0,19	82.589,35	85.206,51	0,63	51,41
De > 3 a = 6 Meses	1	254,30	0,22	0,00	254,52	0,02	0,00	254,52	0,00	0,40
De > 6 a < 12 Meses	5	17.879,40	2.279,63	0,00	20.159,03	1,48	273.028,65	293.187,68	2,16	26,21
De = 12 a = 18 Meses	4	20.420,33	1.290,40	0,00	21.710,73	1,59	152.692,08	174.402,81	1,28	23,71
De > 18 a < 24 Meses	1	3.206,83	104,39	0,00	3.311,22	0,24	19.722,10	23.033,32	0,17	23,38
De ≥ 2 Años	30	1.102.390,09	69.217,60	5.001,68	1.176.609,37	86,14	422.696,91	1.599.306,28	11,78	32,46
Subtotal	299	1.269.584,33	91.368,69	5.001,68	1.365.954,70	100,00	12.206.752,05	13.572.706,75	100,00	25,26
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	61	5.083.386,54	76.501,85	106.281,64	5.266.170,03	100,00	0,00	5.266.170,03	100,00	0,00
Subtotal	61	5.083.386,54	76.501,85	106.281,64	5.266.170,03	100,00	0,00	5.266.170,03	100,00	0,00
Total	360	6.352.970,87	167.870,54	111.283,32	6.632.124,73		12.206.752,05	18.838.876,78		