

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale
Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores
Préstamo Gastos Iniciales
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
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P			
Serie A1 ES0345721007	25/11/2005 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		17/10/2022	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA	AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	7.831,98 39.159.900,00	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		17/10/2022 1.595113 Bruto 1.292042 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA	AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	7.831,98 18.499.136,76	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		0,0780% 17/10/2022 1.595113 Bruto 1.292042 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA	AAA
Serie B ES0345721031	25/11/2005 220	96.523,79 21.235.853,57	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		0,1180% 17/10/2022 29,740052 Bruto 24,089442 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf) AA+ (sf)	AA+	AA+
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	96.523,79 17.663.853,57	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		0,2380% 17/10/2022 59,984173 Bruto 48,587180 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2 (sf) BBB+ (sf)	A+	A2 A
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	96.523,79 22.683.090,65	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		0,4780% 17/10/2022 120,472415 Bruto 97,592656 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf Ba3 (sf) BB (sf)	BBB+	Baa3 BBB-
Serie E ES0345721064	25/11/2005 160	100.000,00 16.000.000,00	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct		4,4480% 17/10/2022 1.161,422222 Bruto 940,752000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC	Caa3 n.c.
Total		135.241.214,78	1.016.000.000,00								

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	Vida media	Años	% 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 A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,95	7,70	7,46	7,22	6,98	6,76	6,54	6,32	
		Amort. final	Fecha	26/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	26/12/2029	30/09/2029	07/07/2029	16/04/2029	27/01/2029	12/76	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,95	7,70	7,46	7,22	6,98	6,76	6,54	6,32	
		Amort. final	Fecha	26/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	26/12/2029	30/09/2029	07/07/2029	16/04/2029	27/01/2029	12,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,51	1,46	1,42	1,37	1,33	1,29	1,25	1,21	
		Amort. final	Fecha	05/02/2024	17/01/2024	30/12/2023	13/12/2023	27/11/2023	11/11/2023	28/10/2023	14/10/2023	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,51	1,46	1,42	1,37	1,33	1,29	1,25	1,21	
		Amort. final	Fecha	05/02/2024	17/01/2024	30/12/2023	13/12/2023	27/11/2023	11/11/2023	28/10/2023	14/10/2023	12,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,51	1,46	1,42	1,37	1,33	1,29	1,25	1,21	
		Amort. final	Fecha	05/02/2024	17/01/2024	30/12/2023	13/12/2023	27/11/2023	11/11/2023	28/10/2023	14/10/2023	12,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	
		Amort. final	Fecha	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores

Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

BBVA

Depositario Activos

BBVA

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	42,63%	57.659.036,76	58,35%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,96%	39.159.900,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,68%	18.499.136,76		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,70%	21.235.233,80	40,55%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	13,06%	17.663.853,57	25,73%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,77%	22.683.090,65	6,71%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	11,83%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		135.241.214,78			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	6,71%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.386.540,89	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	926.037,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	63.402,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.154	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	118.664.538,94	1.000.000.168,62	
Medio	55.090,32	120.816,74	
Mínimo	22,04	15.003,29	
Máximo	308.115,66	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	3,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,06%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	134	320	
Mínimo	31/08/2022	31/05/2007	
Máximo	31/07/2035	30/04/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	78,84%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,16%	14,59%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,11%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	3,46	6,67	0,13
10,01 - 20%	10,81	15,67	1,15
20,01 - 30%	18,19	25,12	2,38
30,01 - 40%	25,76	35,33	4,02
40,01 - 50%	20,36	44,72	5,64
50,01 - 60%	12,24	54,16	7,71
60,01 - 70%	5,62	64,41	10,94
70,01 - 80%	1,71	75,22	21,04
80,01 - 90%	1,25	83,81	9,62
90,01 - 100%	0,29	95,03	37,37
100,01 - 110%	0,15	107,06	
110,01 - 120%	0,15	114,14	
Medio ponderado	37,89	76,45	
Mínimo	0,01	3,52	
Máximo	119,12	99,23	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,20%	0,30%	0,36%	0,46%
Tasa anual equivalente	1,48%	2,34%	3,59%	4,18%	5,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,49%	1,52%
Aragón	1,10%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,48%	0,59%
Cantabria	0,14%	0,12%
Castilla y León	1,28%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,85%
Cataluña	68,85%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,79%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,92%	0,62%
Islas Baleares	0,53%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,24%	10,21%
Murcia	1,89%	2,04%
Navarra	0,48%	0,49%
Pais Vasco	0,30%	0,67%

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	88	39.439,96	3.334,59	0,00	42.774,55	6,99	4.645.824,21	4.688.598,76	68,29	32,39
De > 1 a = 2 Meses	16	22.251,41	1.523,09	0,00	23.774,50	3,89	1.052.975,88	1.076.750,38	15,68	28,09
De > 2 a = 3 Meses	1	1.543,90	101,06	0,00	1.644,96	0,27	56.999,39	58.644,35	0,85	35,60
De > 3 a = 6 Meses	5	10.387,66	541,19	0,00	10.928,85	1,79	107.584,55	118.513,40	1,73	13,76
De = 12 a = 18 Meses	1	1.724,34	117,83	0,00	1.842,17	0,30	19.360,63	21.202,80	0,31	43,15
De ≥ 2 Años	11	491.905,35	36.193,36	2.623,34	530.722,05	86,76	370.808,95	901.531,00	13,13	46,66
Subtotal	122	567.252,62	41.811,12	2.623,34	611.687,08	100,00	6.253.553,61	6.865.240,69	100,00	32,21
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	40	4.472.441,69	40.101,04	74.169,03	4.586.711,76	100,00	0,00	4.586.711,76	100,00	0,00
Subtotal	40	4.472.441,69	40.101,04	74.169,03	4.586.711,76	100,00	0,00	4.586.711,76	100,00	0,00
Total	162	5.039.694,31	81.912,16	76.792,37	5.198.398,84		6.253.553,61	11.451.952,45		

Información adicional