

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
 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
 IAIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Société Générale

Permuta Intereses
 BBVA

Depositorio 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 Fitch / Moody's / S&P | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial | |
| 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 | 16/01/2023 | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | Amortizada | AAAsf Aaa (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A2a ES0345721015 | 25/11/2005 5.000 | 7.588,76 37.943.800,00 7,59% | 100.000,00 500.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.5080% 16/01/2023 28,927510 Bruto 23,431283 Neto | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A2b ES0345721023 | 25/11/2005 2.362 | 7.588,76 17.924.651,12 7,59% | 100.000,00 236.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.5080% 16/01/2023 28,927510 Bruto 23,431283 Neto | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie B ES0345721031 | 25/11/2005 220 | 93.526,23 20.575.770,60 93,53% | 100.000,00 22.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.5480% 16/01/2023 365,968138 Bruto 296,434192 Neto | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa2 (sf) AAa (sf) | AA+ Aa2 AA | |
| Serie C ES0345721049 | 25/11/2005 183 | 93.526,23 17.115.300,09 93,53% | 100.000,00 18.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.6680% 16/01/2023 394,337761 Bruto 319,413586 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 | 93.526,23 21.978.664,05 93,53% | 100.000,00 23.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.9080% 16/01/2023 451,077007 Bruto 365,372376 Neto | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BB+sf Ba3 (sf) BBB- (sf) | BBB+ Baa3 BBB- | |
| Serie E ES0345721064 | 25/11/2005 160 | 100.000,00 16.000.000,00 100,00% | 100.000,00 16.000.000,00 | Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 5,8780% 16/01/2023 1.485,827778 Bruto 1.203,520500 Neto | 15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | Por reducción Fondo Reserva | Csf C (sf) n.c. | CC Caa3 n.c. | |
| Total | | 131.538.185,86 | 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) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | % TACP Anual equivalente | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| Serie A2a | Con amortización opcional * | Vida media | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 0,99 | 0,99 | 0,99 | 0,99 | |
| | | Amort. final | 15/04/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 8,06 | 7,82 | 7,58 | 7,34 | 7,11 | 6,88 | 6,67 | 6,46 | |
| | | Amort. final | 15/04/2035 | 15/01/2035 | 15/01/2035 | 15/01/2035 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | |
| | Serie A2b | Con amortización opcional * | Vida media | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 0,99 | 0,99 | 0,99 | 0,99 |
| | | | Amort. final | 15/04/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 |
| Sin amortización opcional * | | Vida media | 8,06 | 7,82 | 7,58 | 7,34 | 7,11 | 6,88 | 6,67 | 6,46 | |
| | | Amort. final | 15/04/2035 | 15/01/2035 | 15/01/2035 | 15/01/2035 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | |
| Serie B | | Con amortización opcional * | Vida media | 0,53 | 0,47 | 0,47 | 0,47 | 0,42 | 0,42 | 0,41 | 0,41 |
| | | | Amort. final | 27/04/2023 | 07/04/2023 | 07/04/2023 | 06/04/2023 | 18/03/2023 | 17/03/2023 | 17/03/2023 | 16/03/2023 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 1,54 | 1,49 | 1,44 | 1,39 | 1,35 | 1,31 | 1,27 | 1,23 | |
| | | Amort. final | 15/04/2024 | 11/04/2024 | 24/03/2024 | 08/03/2024 | 21/02/2024 | 06/02/2024 | 23/01/2024 | 09/01/2024 | |
| | Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | 0,53 | 0,47 | 0,47 | 0,47 | 0,42 | 0,42 | 0,41 | 0,41 |
| | | | Amort. final | 27/04/2023 | 07/04/2023 | 07/04/2023 | 06/04/2023 | 18/03/2023 | 17/03/2023 | 17/03/2023 | 16/03/2023 |
| Sin amortización opcional * | | Vida media | 1,54 | 1,49 | 1,44 | 1,39 | 1,35 | 1,31 | 1,27 | 1,23 | |
| | | Amort. final | 15/04/2024 | 11/04/2024 | 24/03/2024 | 08/03/2024 | 21/02/2024 | 06/02/2024 | 23/01/2024 | 09/01/2024 | |
| Serie D | | Con amortización opcional * | Vida media | 0,53 | 0,47 | 0,47 | 0,47 | 0,42 | 0,42 | 0,41 | 0,41 |
| | | | Amort. final | 27/04/2023 | 07/04/2023 | 07/04/2023 | 06/04/2023 | 18/03/2023 | 17/03/2023 | 17/03/2023 | 16/03/2023 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 1,54 | 1,49 | 1,44 | 1,39 | 1,35 | 1,31 | 1,27 | 1,23 | |
| | | Amort. final | 15/04/2024 | 11/04/2024 | 24/03/2024 | 08/03/2024 | 21/02/2024 | 06/02/2024 | 23/01/2024 | 09/01/2024 | |
| | Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 0,99 | 0,99 | 0,99 | 0,99 |
| | | | Amort. final | 15/04/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 | 15/10/2023 |
| Sin amortización opcional * | | Vida media | 12,50 | 12,50 | 12,50 | 12,50 | 12,50 | 12,50 | 12,50 | 12,50 | |
| | | Amort. final | 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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 | 42,47% | 55.868.451,12 | 58,57% | 92,15% | 936.200.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 19,69% | 200.000.000,00 |
| Serie A2a | 28,85% | 37.943.800,00 | | 49,21% | 500.000.000,00 |
| Serie A2b | 13,63% | 17.924.651,12 | | 23,25% | 236.200.000,00 |
| Serie B | 15,64% | 20.575.770,60 | 40,76% | 2,17% | 22.000.000,00 |
| Serie C | 13,01% | 17.115.300,09 | 25,95% | 1,80% | 18.300.000,00 |
| Serie D | 16,71% | 21.978.664,05 | 6,92% | 2,31% | 23.500.000,00 |
| Serie E | 12,16% | 16.000.000,00 | | 1,57% | 16.000.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 131.538.185,86 | | | 1.016.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 6,92% | 8.000.000,00 | | 1,60% | 16.000.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 8.421.144,35 | 0,750% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 899.630,05 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 74.587,00 | | |
| Pasivo | Disponibile | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 2.123 | 8.277 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 114.802.821,72 | 1.000.000.168,62 | |
| Medio | 54.075,75 | 120.816,74 | |
| Mínimo | 209,41 | 15.003,29 | |
| Máximo | 301.800,62 | 773.312,88 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,96% | 3,36% | |
| Mínimo | 0,00% | 0,00% | |
| Máximo | 3,07% | 5,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 131 | 320 | |
| Mínimo | 30/11/2022 | 31/05/2007 | |
| Máximo | 31/07/2035 | 30/04/2035 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBORMIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 78,81% | 65,65% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,47% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 19,18% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 21,19% | 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% | 3,68 | 6,69 | 0,13 |
| 10,01 - 20% | 11,28 | 15,77 | 1,15 |
| 20,01 - 30% | 18,50 | 25,17 | 2,38 |
| 30,01 - 40% | 26,51 | 35,23 | 4,02 |
| 40,01 - 50% | 19,87 | 44,68 | 5,64 |
| 50,01 - 60% | 11,54 | 53,95 | 7,71 |
| 60,01 - 70% | 5,20 | 63,87 | 10,94 |
| 70,01 - 80% | 1,89 | 75,14 | 21,04 |
| 80,01 - 90% | 0,94 | 83,39 | 9,62 |
| 90,01 - 100% | 0,30 | 93,45 | 37,37 |
| 100,01 - 110% | 0,24 | 106,27 | |
| 110,01 - 120% | 0,07 | 116,18 | |
| Medio ponderado | 37,25 | | 76,45 |
| Mínimo | 0,08 | | 3,52 |
| Máximo | 116,99 | | 99,23 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,45% | 0,25% | 0,22% | 0,32% | 0,45% |
| Tasa anual equivalente | 5,24% | 2,98% | 2,66% | 3,79% | 5,31% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 1,50% | 1,52% |
| Aragón | 1,09% | 1,08% |
| Asturias | 0,18% | 0,09% |
| Canarias | 0,48% | 0,59% |
| Cantabria | 0,09% | 0,12% |
| Castilla y León | 1,28% | 1,04% |
| Castilla-La Mancha | 1,02% | 0,85% |
| Cataluña | 68,91% | 69,61% |
| Comunidad Valenciana | 9,75% | 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 | 11,22% | 10,21% |
| Murcia | 1,91% | 2,04% |
| Navarra | 0,48% | 0,49% |
| País 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 | % | | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 102 | 47.827,13 | 4.337,01 | 0,00 | 52.164,14 | 8,22 | 5.171.690,47 | 5.223.854,61 | 72,08 |
| De > 1 a = 2 Meses | 12 | 15.677,95 | 1.022,29 | 0,00 | 16.700,24 | 2,63 | 772.902,99 | 789.603,23 | 10,90 |
| De > 2 a = 3 Meses | 1 | 2.354,26 | 88,96 | 0,00 | 2.443,22 | 0,38 | 49.426,84 | 51.870,06 | 0,72 |
| De > 3 a = 6 Meses | 2 | 5.211,43 | 385,17 | 0,00 | 5.596,60 | 0,88 | 135.900,59 | 141.497,19 | 1,95 |
| De > 6 a < 12 Meses | 5 | 14.556,12 | 777,14 | 0,00 | 15.333,26 | 2,42 | 102.388,86 | 117.722,12 | 1,62 |
| De = 12 a = 18 Meses | 1 | 2.120,74 | 149,80 | 0,00 | 2.270,54 | 0,36 | 18.964,23 | 21.234,77 | 0,29 |
| De ≥ 2 Años | 11 | 500.340,03 | 37.217,05 | 2.623,34 | 540.180,42 | 85,11 | 361.245,31 | 901.425,73 | 12,44 |
| Subtotal | 134 | 588.087,66 | 43.977,42 | 2.623,34 | 634.688,42 | 100,00 | 6.612.519,29 | 7.247.207,71 | 100,00 |
| <i>Fallidos, fuera de cartera</i> | | | | | | | | | |
| Impagados > 18 m | 40 | 4.471.031,69 | 40.101,04 | 74.434,36 | 4.585.567,09 | 100,00 | 0,00 | 4.585.567,09 | 100,00 |
| Subtotal | 40 | 4.471.031,69 | 40.101,04 | 74.434,36 | 4.585.567,09 | 100,00 | 0,00 | 4.585.567,09 | 100,00 |
| Total | 174 | 5.059.119,35 | 84.078,46 | 77.057,70 | 5.220.255,51 | | 6.612.519,29 | 11.832.774,80 | |