

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/07/2006

NIF
V64241474

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon

Aseguradores
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon

Merrill Lynch International
Banco Santander

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAM 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			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0345671004	05/07/2006 1.600		100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021	24/10/2007 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0345671012	05/07/2006 7.334	15.936.50 116.878.291,00	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) AA+ (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A3 ES0345671020	05/07/2006 3.000		100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) A+ (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A4 ES0345671038	05/07/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021	24/04/2012 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AA-sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0345671046	05/07/2006 548	100.000,00 54.800.000,00	100.000,00 54.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf Caa1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Caa1 D (sf)	
Serie C ES0345671053	05/07/2006 518	100.000,00 51.800.000,00	100.000,00 51.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0610% 26/07/2021 15,419444 Bruto 12,489750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCsf C (sf) D (sf)	BBB Baa2 BBB	
Serie D ES0345671061	05/07/2006 255	100.000,00 25.500.000,00	100.000,00 25.500.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9610% 26/07/2021 1.001,252778 Bruto 811,014750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		248.978.291,00	1.525.500.000,00							

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 amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	2,53	2,34	2,17	2,00	1,84	1,80	1,65	1,61		
				01/11/2023	25/08/2023	23/06/2023	23/04/2023	24/02/2023	08/02/2023	16/12/2022	03/12/2022		
				Amort. final Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				06/06/2024	18/03/2024	06/01/2024	04/11/2023	08/09/2023	20/07/2023	04/06/2023	25/04/2023		
				Amort. final Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
				23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				Amort. final Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				16/05/2029	24/12/2028	09/08/2028	01/04/2028	29/11/2027	04/08/2027	17/04/2027	04/01/2027		
				Amort. final Años	10,01	9,51	9,25	8,76	8,51	8,01	7,76	7,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
				23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				Amort. final Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				11,99	11,74	11,49	11,23	10,96	10,69	10,41	10,14		
				Amort. final Años	16/04/2033	16/01/2033	15/10/2032	11/07/2032	05/04/2032	28/12/2031	18/09/2031	11/06/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
				23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				Amort. final Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023		
				15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01		
				Amort. final Años	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023			
			15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01			
			Amort. final Años	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036		

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	46,94%	116.878.291,00	47,70%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
Serie A2	46,94%	116.878.291,00		48,08%	733.400.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		19,67%	300.000.000,00
Serie A4	0,00%	0,00		13,11%	200.000.000,00
Serie B	22,01%	54.800.000,00	23,18%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	20,81%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	10,24%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		248.978.291,00			1.525.500.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,70%	25.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.925.234,47	-0,5000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.318.662,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		144.181,03	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/07/2006

NIF
V64241474

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon

Aseguradores
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon
Merrill Lynch International
Banco Santander

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 Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.290	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	205.192.728,81	1.500.001.310,05
Medio	62.368,61	131.926,24
Mínimo	295,28	15.076,16
Máximo	372.194,82	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	0,91%	3,58%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	3,21%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	151	322
Mínimo	31/07/2021	30/11/2008
Máximo	30/04/2036	29/02/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,32%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,68%	19,65%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,41	6,67	0,25	7,64
10,01 - 20%	7,44	15,79	1,61	15,67
20,01 - 30%	12,99	25,50	2,79	25,43
30,01 - 40%	15,18	34,99	3,93	35,22
40,01 - 50%	16,43	45,02	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,66	55,05	6,20	55,17
60,01 - 70%	12,38	64,76	7,45	65,14
70,01 - 80%	6,40	74,25	13,43	75,81
80,01 - 90%	4,47	84,60	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,41	95,04	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,75	104,62		
110,01 - 120%	1,22	115,62		
120,01 - 130%	0,51	122,49		
Medio ponderado		49,84		78,99
Mínimo		0,08		2,53
Máximo		188,34		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,18%	0,26%	0,27%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,24%	2,19%	3,03%	3,21%	5,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,16%	1,81%
Aragón	0,97%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,44%	0,37%
Cantabria	0,10%	0,07%
Castilla y León	1,26%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,20%	1,01%
Cataluña	70,09%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,65%
Extremadura	0,56%	0,28%
Galicia	0,80%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,83%	11,72%
Murcia	1,53%	2,70%
Navarra	0,32%	0,42%
País Vasco	0,32%	0,21%

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	202	96.532,80	14.344,20	0,00	110.877,00	5,29	13.903.321,88	14.014.198,88	74,69	41,67
De > 1 a = 2 Meses	15	17.613,95	3.127,89	0,00	20.741,84	0,99	928.446,26	949.188,10	5,06	41,77
De > 2 a = 3 Meses	1	415,91	3,90	0,00	419,81	0,02	1.122,80	1.542,61	0,01	1,20
De > 3 a = 6 Meses	2	6.235,65	649,00	0,00	6.884,65	0,33	113.487,72	120.372,37	0,64	34,75
De > 6 a < 12 Meses	4	8.656,46	1.161,48	0,00	9.817,94	0,47	133.932,12	143.750,06	0,77	34,14
De = 12 a = 18 Meses	8	84.650,00	12.257,86	0,00	96.907,86	4,62	618.823,69	715.731,55	3,81	45,39
De > 18 a < 24 Meses	3	26.161,97	2.466,33	0,00	28.628,30	1,37	203.178,31	231.806,61	1,24	50,37
De ≥ 2 Años	27	1.664.625,60	136.087,65	20.855,09	1.821.568,34	86,91	763.965,40	2.585.533,74	13,78	59,42
Subtotal	262	1.904.892,34	170.098,31	20.855,09	2.095.845,74	100,00	16.666.278,18	18.762.123,92	100,00	43,44
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	80	9.590.866,34	99.888,51	128.009,99	9.818.764,84	100,00	0,00	9.818.764,84	100,00	0,00
Subtotal	80	9.590.866,34	99.888,51	128.009,99	9.818.764,84	100,00	0,00	9.818.764,84	100,00	0,00
Total	342	11.495.758,68	269.986,82	148.865,08	11.914.610,58		16.666.278,18	28.580.888,76		