

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023  
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

Depositarío 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 ES0345671004	05/07/2006 1.600	100.000,00 160.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,020% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2023	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	8.788,70 64.456.325,80 8,79%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2.5570% 24/04/2023 56,181765 Bruto 45,507230 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) AAA (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	24/04/2023	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	24/04/2023	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 54.800.000,00 100,00%	100.000,00 54.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2.7170% 24/04/2023 679,250000 Bruto 550,192500 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	
Serie C ES0345671053	05/07/2006 518	100.000,00 51.800.000,00 100,00%	100.000,00 51.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,0170% 24/04/2023 754,250000 Bruto 610,942500 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 25.500.000,00 100,00%	100.000,00 25.500.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	6,9170% 24/04/2023 1.729,250000 Bruto 1.400,692500 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		196.556.325,80	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	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	17/12/2023	14/12/2023	11/12/2023	30/09/2023	28/09/2023	27/09/2023	25/09/2023	24/09/2023		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,04	1,90	1,78	1,67	1,58	1,49	1,41	1,34		
			Fecha	06/02/2025	17/12/2024	03/11/2024	24/09/2024	20/08/2024	20/07/2024	22/06/2024	27/05/2024		
			Fecha	23/01/2027	23/10/2026	23/07/2026	23/04/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/10/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,91	5,61	5,32	5,06	4,81	4,58	4,36	4,16		
			Fecha	17/12/2028	30/08/2028	19/05/2028	12/02/2028	14/11/2027	21/08/2027	03/06/2027	21/03/2027		
			Fecha	23/01/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/01/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,10	9,88	9,66	9,44	9,22	8,99	8,77	8,54		
			Fecha	24/02/2033	08/12/2032	19/09/2032	30/06/2032	09/04/2032	18/01/2032	28/10/2031	07/08/2031		
			Fecha	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
			Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26		
			Fecha	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036		
			Fecha	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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	32,79%	64.456.325,80	62,32%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	32,79%	64.456.325,80		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	27,88%	54.800.000,00	30,28%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	26,35%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	12,97%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		196.556.325,80			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		233.245,00	1.890,00
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.169.239,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		210.184,18	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023  
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	2.935	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	161.913.832,41	1.500.001.310,05	
Medio	55.166,55	131.926,24	
Mínimo	189,40	15.076,16	
Máximo	297.521,99	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,79%	3,58%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	4,63%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	134	322	
Mínimo	28/02/2023	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)	71,22%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,78%	19,65%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,97	6,53	0,25	7,64
10,01 - 20%	9,69	15,74	1,61	15,67
20,01 - 30%	15,79	25,22	2,79	25,43
30,01 - 40%	17,36	35,06	3,93	35,22
40,01 - 50%	17,03	45,06	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,42	54,48	6,20	55,17
60,01 - 70%	9,26	63,95	7,45	65,14
70,01 - 80%	5,57	74,56	13,43	75,81
80,01 - 90%	2,77	85,25	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,61	94,64	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,65	105,36		
110,01 - 120%	0,42	115,87		
120,01 - 130%	0,13	123,67		
Medio ponderado	44,70		78,99	
Mínimo	0,13		2,53	
Máximo	169,39		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,54%	0,52%	0,50%	0,45%
Tasa anual equivalente	2,84%	6,33%	6,01%	5,80%	5,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,28%	1,81%
Aragón	1,02%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias		0,44%
Cantabria		0,11%
Castilla y León		1,17%
Castilla-La Mancha		1,06%
Cataluña	70,30%	70,57%
Comunidad Valenciana	8,00%	7,65%
Extremadura		0,53%
Galicia		0,76%
Islas Baleares		0,56%
La Rioja		0,06%
Madrid	11,62%	11,72%
Murcia		1,51%
Navarra		0,29%
País Vasco	0,28%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	172	79.435,02	15.081,33	0,00	94.516,35	4,35	10.139.276,43	10.233.792,78	69,07	35,16
De > 1 a = 2 Meses	18	20.581,53	2.976,39	0,00	23.557,92	1,08	860.919,51	884.477,43	5,97	29,19
De > 2 a = 3 Meses	1	1.123,40	251,76	0,00	1.375,16	0,06	37.081,22	38.456,38	0,26	27,60
De > 3 a = 6 Meses	5	12.262,09	1.723,32	0,00	13.985,41	0,64	254.004,80	267.990,21	1,81	36,43
De > 6 a < 12 Meses	5	23.821,29	2.961,11	0,00	26.782,40	1,23	419.292,56	446.074,96	3,01	45,21
De = 12 a = 18 Meses	4	19.844,80	3.891,75	226,10	23.962,65	1,10	166.698,72	190.661,37	1,29	38,03
De > 18 a < 24 Meses	1	13.733,63	1.961,57	0,00	15.695,20	0,72	116.601,66	132.296,86	0,89	70,98
De ≥ 2 Años	29	1.819.456,31	136.222,78	19.314,41	1.974.993,50	90,81	647.738,17	2.622.731,67	17,70	57,58
Subtotal	235	1.990.258,07	165.070,01	19.540,51	2.174.868,59	100,00	12.641.613,07	14.816.481,66	100,00	37,76
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados > 18 m	77	9.076.476,87	95.458,86	123.730,37	9.295.666,10	100,00	0,00	9.295.666,10	100,00	
Subtotal	77	9.076.476,87	95.458,86	123.730,37	9.295.666,10	100,00	0,00	9.295.666,10	100,00	0,00
Total	312	11.066.734,94	260.528,87	143.270,88	11.470.534,69		12.641.613,07	24.112.147,76		