

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

Permuda 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	Fitch / Moody's / S&P	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	24/10/2024	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	2.943,86 21.590.269,24 2,94%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8450% 24/10/2024 28,926695 Bruto 23,430623 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+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	24/10/2024	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	24/10/2024	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	4,0050% 24/10/2024 1.023,500000 Bruto 829,035000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Baa1 (sf) D (sf)	
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	4,3050% 24/10/2024 1.100,166667 Bruto 891,135000 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	8,2050% 24/10/2024 2.096,833333 Bruto 1.698,435000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		153.690.269,24	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	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024		
	Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
				Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024		
Serie C		Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
				Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024		
	Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
				Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024		

* 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	14,05%	21.590.269,24	83,16%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
Serie A2	14,05%	21.590.269,24		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	35,66%	54.800.000,00	40,41%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	33,70%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	16,59%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		153.690.269,24			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	2.610.742,65	3,664%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	917.273,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	443.566,23		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	2.556	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	125.351.478,13	1.500.001.310,05
Medio	49.042,05	131.926,24
Mínimo	219,78	15.076,16
Máximo	264.888,80	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	4,62%	3,58%
Mínimo	0,49%	0,00%
Máximo	6,16%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	117	322
Mínimo	30/09/2024	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)	70,95%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	29,05%	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%	3,51	6,50	0,25	7,64
10,01 - 20%	12,33	15,74	1,61	15,67
20,01 - 30%	19,19	25,06	2,79	25,43
30,01 - 40%	18,95	35,17	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,62	44,98	5,07	45,28
50,01 - 60%	13,17	54,62	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,10	65,08	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,55	74,82	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,89	84,32	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,84	95,00	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,45	105,56		
110,01 - 120%	0,02	117,70		
120,01 - 130%	0,19	120,77		
Medio ponderado	40,17		78,99	
Mínimo	0,12		2,53	
Máximo	151,65		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,63%	0,49%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,42%	7,27%	5,72%	5,82%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,40%	1,81%
Aragón	1,02%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,43%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,15%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,01%
Cataluña	70,27%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,65%
Extremadura	0,49%	0,28%
Galicia	0,79%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,69%	11,72%
Murcia	1,49%	2,70%
Navarra	0,33%	0,42%
País Vasco	0,30%	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	171	71.724,87	38.331,49	0,00	110.056,36	7,59	9.244.255,30	9.354.311,66	73,37	32,98
De > 1 a = 2 Meses	26	26.696,68	13.727,78	0,00	40.424,46	2,79	1.212.629,62	1.253.054,08	9,83	30,82
De > 2 a = 3 Meses	3	2.103,53	766,58	0,00	2.870,11	0,20	55.360,41	58.230,52	0,46	15,47
De > 3 a = 6 Meses	3	6.949,33	2.310,28	0,00	9.259,61	0,64	99.257,81	108.517,42	0,85	20,44
De > 6 a < 12 Meses	3	8.132,66	5.677,96	0,00	13.810,62	0,95	205.795,07	219.605,69	1,72	35,54
De = 12 a = 18 Meses	2	4.889,80	3.022,12	29,04	7.940,96	0,55	59.132,34	67.073,30	0,53	35,12
De ≥ 2 Años	16	1.128.504,87	112.908,17	24.234,75	1.265.647,79	87,29	422.969,82	1.688.617,61	13,24	57,16
Subtotal	224	1.249.001,74	176.744,38	24.263,79	1.450.009,91	100,00	11.299.400,37	12.749.410,28	100,00	34,37
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	69	7.778.961,97	89.773,86	110.972,00	7.979.707,83	100,00	0,00	7.979.707,83	100,00	0,00
Subtotal	69	7.778.961,97	89.773,86	110.972,00	7.979.707,83	100,00	0,00	7.979.707,83	100,00	0,00
Total	293	9.027.963,71	266.518,24	135.235,79	9.429.717,74		11.299.400,37	20.729.118,11		

Información adicional