

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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

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 ES0345671004	05/07/2006 1.600	100.000,00 160.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2025	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	1.574,74 11.549.143,16 1,57%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2.8110% 24/04/2025	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2025	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2025	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	2.9710% 24/04/2025	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Baa2 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	3,2710% 24/04/2025	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	7,1710% 24/04/2025	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-		
Total		143.649.143,16	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		
				% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,56	0,53	0,50	0,48	0,47	0,45	0,44		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	3,09	2,92	2,77	2,63	2,50	2,39	2,28		
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,94	7,77	7,59	7,42	7,24	7,07	6,89	6,72		
		Amort. final	Años	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25		
		Amort. final	Años	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25		

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	8,04%	11.549.143,16	90,22%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
Serie A2	8,04%	11.549.143,16		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	38,15%	54.800.000,00	43,84%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	36,06%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	17,75%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		143.649.143,16			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		244.743,74	2,905%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		919.364,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		392.678,63	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.444	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	117.316.800,02	1.500.001.310,05
Medio	48.001,96	131.926,24
Mínimo	183,29	15.076,16
Máximo	256.469,47	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	4,21%	3,58%
Mínimo	0,49%	0,00%
Máximo	6,13%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	113	322
Mínimo	28/02/2025	30/11/2008
Máximo	31/05/2036	29/02/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,09%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,91%	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%	3,39	6,39	0,25	7,64
10,01 - 20%	13,27	15,64	1,61	15,67
20,01 - 30%	19,81	24,98	2,79	25,43
30,01 - 40%	19,96	35,21	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,40	44,97	5,07	45,28
50,01 - 60%	11,62	54,25	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,44	64,67	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,35	75,38	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,64	85,59	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,38	93,57	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,34	103,41		
110,01 - 120%	0,22	116,89		
Medio ponderado		39,09		78,99
Mínimo		0,11		2,53
Máximo		146,98		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,50%	0,49%	0,48%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,63%	5,89%	5,76%	5,64%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,46%	1,81%
Aragón	1,05%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias		0,39%
Cantabria	0,13%	0,07%
Castilla y León	1,16%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,05%	1,01%
Cataluña	70,19%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,77%	7,65%
Extremadura	0,46%	0,28%
Galicia	0,81%	0,53%
Islas Baleares	0,56%	0,45%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	11,76%	11,72%
Murcia	1,52%	2,70%
Navarra	0,34%	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	117	48.615,31	21.784,42	0,00	70.399,73	4,89	5.780.218,28	5.850.618,01	61,14
De > 1 a = 2 Meses	23	27.625,68	13.742,44	0,00	41.368,12	2,87	1.397.284,00	1.438.652,12	15,03
De > 2 a = 3 Meses	1	740,72	476,04	0,00	1.216,76	0,08	28.849,00	30.065,76	0,31
De > 3 a = 6 Meses	4	4.453,02	2.634,13	0,00	7.087,15	0,49	151.382,35	158.469,50	1,66
De > 6 a < 12 Meses	5	17.898,28	4.374,27	0,00	22.272,55	1,55	183.125,15	205.397,70	2,15
De = 12 a = 18 Meses	3	9.845,30	9.188,10	0,00	19.033,40	1,32	161.970,90	181.004,30	1,89
De > 18 a < 24 Meses	1	1.844,50	1.258,85	0,00	3.103,35	0,22	15.280,99	18.384,34	0,19
De ≥ 2 Años	16	1.135.928,21	115.545,84	24.263,79	1.275.737,84	88,58	410.796,48	1.686.534,32	17,62
Subtotal	170	1.246.951,02	169.004,09	24.263,79	1.440.218,90	100,00	8.128.907,15	9.569.126,05	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	67	7.516.663,31	86.905,25	109.859,25	7.713.427,81	100,00	0,00	7.713.427,81	100,00
Subtotal	67	7.516.663,31	86.905,25	109.859,25	7.713.427,81	100,00	0,00	7.713.427,81	100,00
Total	237	8.763.614,33	255.909,34	134.123,04	9.153.646,71		8.128.907,15	17.282.553,86	