

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2007

NIF
V85129138
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Calyon
Bancaja
Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositarío Activo
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

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 ES0370460000 | 14/06/2007 12.019 | | 100.000,00 1.201.900.000,00 | Variable Euribor 3M+0,160% 24.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/03/2024 | 22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" | Asf A3 (sf) AA- (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A2(G) ES0370460018 | 14/06/2007 2.155 | | 100.000,00 215.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,005% 24.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/03/2024 | 22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf Aa2 (sf) A+ (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie B ES0370460026 | 14/06/2007 503 | | 100.000,00 50.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/03/2024 | 22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf) | AA- A2 A- | |
| Serie C ES0370460034 | 14/06/2007 323 | 39.055,25 12.614.845,75 39,06% | 100.000,00 32.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,650% 24.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,5660% 22/03/2024 450,769186 Bruto 365,123041 Neto | 22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | n.c. Ca (sf) D (sf) | BBB+ Baa3 BBB- | |
| Total | | | 12.614.845,75 1.500.000.000,00 | | | | | | | |

| 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) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | |
| | | | % TACP Mensual | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 |
| | | | 2,00 | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 |
| | | Fecha | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 |
| | | Amort. final | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | Fecha | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 1,78 | 1,72 | 1,67 | 1,62 | 1,57 | 1,53 | 1,48 | 1,44 | 1,44 |
| | | Años | 30/09/2025 | 10/09/2025 | 21/08/2025 | 03/08/2025 | 17/07/2025 | 01/07/2025 | 15/06/2025 | 31/05/2025 | 11/05/2025 |
| | | Amort. final | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 | 11,76 |
| | | Fecha | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 |

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|---------|---------------|--------|------------------|-------|
| Clase | % | Actual | | A la emisión | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC |
| Clase A | 0,00% | 0,00 | 94,49% | 1.417.400.000,00 | 6,92% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 80,13% | 1.201.900.000,00 | |
| Serie A2(G) | 0,00% | 0,00 | 14,37% | 215.500.000,00 | |
| Serie B | 0,00% | 0,00 | 3,35% | 50.300.000,00 | 3,57% |
| Serie C | 100,00% | 12.614.845,75 | 0,00% | 32.300.000,00 | 1,42% |
| Emisión de Bonos | | 12.614.845,75 | | 1.500.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 0,00% | 0,00 | 1,42% | 21.300.000,00 | |
| Aval Estado Español | | | | | |
| Serie A2(G) | | | | 215.500.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 799.423,42 | 3,872% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 29.720,86 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 3.598,22 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 21.300.000,00 | 6,916% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2007

NIF
V85129138

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Calyon

Bancaja
Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositarío Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

| General | | | |
|--|--------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 16 | 7.560 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.305.957,78 | 1.500.101.248,97 | |
| Medio | 81.622,36 | 198.426,09 | |
| Mínimo | 1.792,71 | 2.706,67 | |
| Máximo | 283.191,93 | 6.458.079,67 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,36% | 4,71% | |
| Mínimo | 2,25% | 2,50% | |
| Máximo | 4,95% | 9,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 40 | 84 | |
| Mínimo | 31/05/2024 | 31/01/2008 | |
| Máximo | 30/11/2035 | 02/06/2042 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 mes | 0,00% | 0,65% | |
| EURIBOR/MIBOR a 2 meses | 0,00% | 0,90% | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,00% | 22,58% | |
| EURIBOR/MIBOR a 4 meses | 0,00% | 0,14% | |
| EURIBOR/MIBOR a 5 meses | 3,19% | 0,09% | |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | 9,07% | 35,45% | |
| EURIBOR/MIBOR a 7 meses | 0,00% | 0,02% | |
| EURIBOR/MIBOR a 8 meses | 0,00% | 0,01% | |
| EURIBOR/MIBOR a 9 meses | 0,00% | 0,04% | |
| EURIBOR/MIBOR a 10 meses | 0,00% | 0,07% | |
| EURIBOR/MIBOR a 11 meses | 43,57% | 23,99% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 20,25% | 6,14% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,25% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,00% | 0,22% | |
| Interés Fijo | 23,93% | 9,45% | |

| Concentración sectorial (CNAE 2009) | | | |
|--|--------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| (C) - Industria manufacturera | 0,00% | 24,77% | |
| (G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas | 0,00% | 16,61% | |
| (L) - Actividades inmobiliarias | 81,84% | 15,74% | |
| (F) - Construcción | 3,33% | 13,04% | |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas | 1,75% | 4,57% | |
| (H) - Transporte y almacenamiento | 0,33% | 4,02% | |
| (I) - Hostelería | 0,00% | 3,81% | |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares | 0,00% | 3,76% | |
| (J) - Información y comunicaciones | 0,00% | 3,41% | |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 12,58% | 3,33% | |
| (B) - Industrias extractivas | 0,00% | 1,40% | |
| (S) - Otros servicios | 0,18% | 1,16% | |
| (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento | 0,00% | 1,16% | |
| (K) - Actividades financieras y de seguros | 0,00% | 1,02% | |
| (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado | 0,00% | 0,90% | |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación | 0,00% | 0,68% | |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales | 0,00% | 0,41% | |
| (P) - Educación | 0,00% | 0,23% | |
| (O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria | 0,00% | 0,00% | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,00% | 1,33% | 0,67% | 0,61% | 0,77% |
| Tasa anual equivalente | 0,00% | 14,89% | 7,75% | 7,10% | 8,85% |

| Distribución geográfica | | | |
|-------------------------|--------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Andalucía | 10,17% | 12,96% | |
| Aragón | | 2,26% | |
| Asturias | | 1,45% | |
| Canarias | 1,75% | 5,70% | |
| Cantabria | | 1,02% | |
| Castilla y León | 0,18% | 4,93% | |
| Castilla-La Mancha | | 2,94% | |
| Cataluña | 61,43% | 20,68% | |
| Ceuta | | 0,10% | |
| Comunidad Valenciana | | 15,16% | |
| Extremadura | | 1,83% | |
| Galicia | 4,78% | 2,78% | |
| Islas Baleares | | 1,53% | |
| La Rioja | | 0,62% | |
| Madrid | 21,68% | 14,87% | |
| Melilla | | 0,08% | |
| Murcia | | 3,46% | |
| Navarra | | 1,75% | |
| País Vasco | | 5,90% | |

| Morosidad actual | | | | | | | | | |
|------------------|-------------------|------------------------|--------------|-----------|---------------|--------|---------------------------|---------------|--------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | % |
| Impagados | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 1 | 0,00 | 0,00 | 3,72 | 3,72 | 0,00 | | 3,72 | 0,00 |
| De ≥ 2 Años | 174 | 22.670.340,88 | 1.399.555,68 | 46.837,29 | 24.116.733,85 | 100,00 | 0,00 | 24.116.733,85 | 100,00 |
| Subtotal | 175 | 22.670.340,88 | 1.399.555,68 | 46.841,01 | 24.116.737,57 | 100,00 | 0,00 | 24.116.737,57 | 100,00 |
| Total | 175 | 22.670.340,88 | 1.399.555,68 | 46.841,01 | 24.116.737,57 | | 0,00 | 24.116.737,57 | |