

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
HSBC
RBS
Société Générale
ABN AMRO
Calyon
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 ES0314147002	22/02/2007 4.000		100.000,00 400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2021	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAA	
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	3.724,26 52.139.640,00 3,72%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf	AAA	
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950		100.000,00 495.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf	AAA	
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200		100.000,00 120.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf	A Aa3	
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850		100.000,00 85.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf	BBB	
Total			752.139.640,00	2.500.000.000,00						

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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,47	0,44	0,41	0,38	0,36	0,35	0,34		
			Fecha	22/12/2021	07/12/2021	27/11/2021	17/11/2021	06/11/2021	29/10/2021	25/10/2021	22/10/2021		
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,47	0,44	0,41	0,38	0,36	0,35	0,34		
			Fecha	19/06/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/12/2021	19/12/2021	19/12/2021		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,89	4,66	4,26	4,01	3,76	3,55	3,33		
			Fecha	20/09/2026	10/05/2026	09/01/2026	22/09/2025	22/06/2025	23/03/2025	05/01/2025	19/10/2024		
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25		
			Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25		
			Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,53	11,13	10,72	10,31	9,90	9,50	9,11	8,73		
			Fecha	30/12/2032	04/08/2032	07/03/2032	10/10/2031	14/05/2031	19/12/2030	29/07/2030	13/03/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25		
			Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	18/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,66	16,07	15,54	15,04	14,57	14,13	13,71	13,31		
			Fecha	12/02/2038	14/07/2037	31/12/2036	01/07/2036	13/01/2036	05/08/2035	04/03/2035	08/10/2034		
Emisión de Bonos		Vida media	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76		
			Fecha	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047		

* 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	% MC	A la emisión		
			% MC	Actual	% MC
Clase A	72,74%	31,65%	91,80%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	6,93%		56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	65,81%		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	15,95%	15,70%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	11,30%	4,40%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos				2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,40%		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.552.471,33	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.706.873,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	200.670,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,457%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
HSBC
RBS
Société Générale
ABN AMRO
Calyon
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.101	15.470
Principal		
Pendiente vencimiento	750.406.033,53	2.500.000.049,34
Medio	82.453,14	161.603,11
Mínimo	0,00	43.505,01
Máximo	304.628,79	542.787,78
Interés nominal		
Medio ponderado	0,33%	4,30%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	2,07%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	178	342
Mínimo	31/07/2021	30/11/2014
Máximo	30/06/2047	30/09/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,45%	95,00%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,55%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,24	6,77		
10,01 - 20%	1,06	15,89		
20,01 - 30%	3,32	25,73		
30,01 - 40%	11,08	35,68		
40,01 - 50%	26,57	45,98		
50,01 - 60%	31,33	54,03		
60,01 - 70%	16,34	64,18		
70,01 - 80%	5,01	74,36		
80,01 - 90%	2,82	84,27	36,78	87,63
90,01 - 100%	1,14	93,61	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,62	104,27		
110,01 - 120%	0,36	114,43		
120,01 - 130%	0,06	125,19		
Medio ponderado	52,98			91,82
Mínimo	0,00			80,07
Máximo	191,19			98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,41%	0,38%	0,36%	0,28%
Tasa anual equivalente	4,88%	4,80%	4,46%	4,28%	3,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	12,52%
Aragón	2,57%	2,26%
Asturias	1,32%	1,13%
Canarias	2,29%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,31%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,43%
Cataluña	24,83%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,44%	10,14%
Extremadura	1,22%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,64%	21,73%
Melilla	0,38%	0,55%
Murcia	1,98%	1,63%
Navarra	0,70%	0,83%
País Vasco	4,83%	5,41%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	350	183.109,82	13.428,87	0,00	196.538,69	1,82	32.676.189,21	32.872.727,90	60,67	54,86
De > 1 a = 2 Meses	32	47.150,27	3.214,68	0,00	50.364,95	0,47	3.273.512,15	3.323.877,10	6,13	59,06
De > 3 a = 6 Meses	3	13.334,85	1.384,68	0,00	14.719,53	0,14	429.945,89	444.665,42	0,82	51,88
De > 6 a < 12 Meses	13	72.869,81	4.512,59	297,84	77.680,24	0,72	980.417,52	1.058.097,76	1,95	51,23
De = 12 a < 18 Meses	13	106.453,18	9.985,01	58,43	116.496,62	1,08	1.392.934,93	1.509.431,55	2,79	65,93
De = 18 a < 24 Meses	9	299.040,97	7.064,47	122,85	306.228,29	2,83	497.485,63	803.713,92	1,48	56,37
De ≥ 2 Años	109	9.302.688,04	603.700,12	158.382,85	10.064.771,01	92,96	4.102.533,68	14.167.304,69	26,15	81,22
Subtotal	529	10.024.646,94	643.290,42	158.861,97	10.826.799,33	100,00	43.353.019,01	54.179.818,34	100,00	60,45
Total	529	10.024.646,94	643.290,42	158.861,97	10.826.799,33		43.353.019,01	54.179.818,34		