

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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

Depositorio Activo
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	100.000,00 400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2022	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	352,60 4.936.400,00 0,35%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950	100.000,00 495.000.000,00 100,00%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200	100.000,00 120.000.000,00 100,00%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa2 (sf)	A Aa3 Aa2 (sf)	
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	100.000,00 85.000.000,00 100,00%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ba2 (sf)	BBB Baa2	
Total		704.936.400,00	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 opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Amort. final	Fecha	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022
Serie A3	Con	Años	4,54	4,25	3,97	3,71	3,49	3,27	3,09	2,92
	Amort. final	Fecha	05/07/2026	20/03/2026	06/12/2025	02/09/2025	15/06/2025	27/03/2025	21/01/2025	21/11/2024
Serie B	Con	Años	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00
	Amort. final	Fecha	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027
Serie C	Con	Años	10,94	10,56	10,17	9,77	9,38	9,01	8,64	8,28
	Amort. final	Fecha	26/11/2032	07/07/2032	16/02/2032	25/09/2031	07/05/2031	19/12/2030	07/08/2030	29/03/2030

* 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	
		Valor	% MC	Valor	% MC
Clase A	70,92%	499.936.400,00	34,11%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	0,70%	4.936.400,00	56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	70,22%	495.000.000,00	19,80%	495.000.000,00	
Serie B	17,02%	120.000.000,00	17,09%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	12,06%	85.000.000,00	5,03%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		704.936.400,00		2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,03%	35.430.417,79	1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	38.299.837,47	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.816.851,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	160.892,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,412%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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 titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.841	15.470
Principal		
Pendiente vencimiento	702.085.814,74	2.500.000.049,34
Medio	79.412,49	161.603,11
Mínimo	628,12	43.505,01
Máximo	293.945,55	542.787,78
Interés nominal		
Medio ponderado	0,30%	4,30%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,25%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	173	342
Mínimo	31/01/2022	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)	96,37%	95,00%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,63%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,28	6,69		
10,01 - 20%	1,37	15,95		
20,01 - 30%	3,84	25,79		
30,01 - 40%	13,36	35,67		
40,01 - 50%	31,40	45,97		
50,01 - 60%	26,50	53,99		
60,01 - 70%	14,80	63,72		
70,01 - 80%	4,71	74,78		
80,01 - 90%	2,12	84,69	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,77	94,36	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,58	103,78		
110,01 - 120%	0,18	114,91		
120,01 - 130%	0,06	123,95		
Medio ponderado	51,14			91,82
Mínimo	0,26			80,07
Máximo	156,59			98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,50%	0,44%	0,41%	0,28%
Tasa anual equivalente	6,95%	5,80%	5,13%	4,83%	3,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	12,52%
Aragón	2,57%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,30%	2,50%
Cantabria	2,02%	1,91%
Castilla y León	4,33%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,43%
Cataluña	24,90%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,37%	10,14%
Extremadura	1,20%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,65%	2,86%
La Rioja	0,52%	0,60%
Madrid	21,51%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,71%	0,83%
País Vasco	4,82%	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	288	162.346,87	8.985,43	0,00	171.332,30	1,52	25.728.702,11	25.900.034,41	55,28	53,14
De > 1 a = 2 Meses	34	48.095,19	3.007,66	0,00	51.102,85	0,45	3.332.813,14	3.383.915,99	7,22	55,90
De > 2 a = 3 Meses	3	7.346,01	806,40	0,00	8.152,41	0,07	323.320,72	331.473,13	0,71	43,63
De > 3 a = 6 Meses	4	135.739,45	345,64	0,00	136.085,09	1,20	443.810,16	579.895,25	1,24	57,50
De > 6 a < 12 Meses	3	206.283,05	6.734,63	281,53	213.299,21	1,89	341.865,51	555.164,72	1,18	63,97
De = 12 a < 18 Meses	12	92.759,83	7.115,26	297,84	100.172,93	0,89	999.830,51	1.100.003,44	2,35	51,90
De = 18 a < 24 Meses	7	77.705,67	8.055,01	58,43	85.819,11	0,76	612.986,40	698.805,51	1,49	65,09
De ≥ 2 Años	115	9.778.596,83	597.779,92	152.597,69	10.528.974,44	93,22	3.777.870,11	14.306.844,55	30,53	79,04
Subtotal	466	10.508.872,90	632.829,95	153.235,49	11.294.938,34	100,00	35.561.198,66	46.856.137,00	100,00	59,52
Total	466	10.508.872,90	632.829,95	153.235,49	11.294.938,34		35.561.198,66	46.856.137,00		