

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

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	0,00000% 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	0,00000% 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	0,00000% 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	0,00000% 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	19/03/2022	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Amort. final	19/03/2022	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Serie A3	Con	05/07/2026	4,54	4,25	3,97	3,71	3,49	3,27	3,09	2,92
	Amort. final	19/03/2030	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00
Serie B	Con	19/06/2030	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00
	Amort. final	19/06/2030	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00
Serie C	Con	08/01/2038	16,06	15,51	14,99	14,51	14,06	13,63	13,23	12,84
	Amort. final	19/03/2047	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26

* 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	70,92%	499.936.400,00	34,11%	91,80%	2.295.000.000,00
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%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	12,06%	85.000.000,00	5,03%	3,40%	85.000.000,00
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	53.850.580,93	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.538.877,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	161.901,75		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,411%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	8.764	15.470
Principal		
Pendiente vencimiento	686.874.161,49	2.500.000.049,34
Medio	78.374,50	161.603,11
Mínimo	176,55	43.505,01
Máximo	290.379,84	542.787,78
Interés nominal		
Medio ponderado	0,30%	4,30%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	2,07%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	171	342
Mínimo	31/03/2022	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)	96,39%	95,00%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,61%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,32	6,77		
10,01 - 20%	1,40	15,95		
20,01 - 30%	4,03	25,78		
30,01 - 40%	14,01	35,58		
40,01 - 50%	33,16	45,89		
50,01 - 60%	25,17	54,13		
60,01 - 70%	13,85	63,70		
70,01 - 80%	4,41	74,61		
80,01 - 90%	2,05	84,24	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,85	94,52	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,45	103,95		
110,01 - 120%	0,20	113,74		
120,01 - 130%	0,06	123,15		
Medio ponderado		50,58		91,82
Mínimo		0,11		80,07
Máximo		155,61		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,48%	0,46%	0,43%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,35%	5,58%	5,39%	5,08%	3,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,50%	12,52%
Aragón	2,59%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,30%	2,50%
Cantabria	2,03%	1,91%
Castilla y León	4,33%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,43%
Cataluña	24,94%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,34%	10,14%
Extremadura	1,21%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,48%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,03%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
Pais Vasco	4,81%	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	354	194.930,70	10.353,54	0,00	205.284,24	1,82	31.001.607,51	31.206.891,75	59,42	52,59
De > 1 a = 2 Meses	39	55.411,38	3.540,18	0,00	58.951,56	0,52	3.993.279,53	4.052.231,09	7,72	58,00
De > 2 a = 3 Meses	3	6.551,08	212,46	0,00	6.763,54	0,06	297.996,71	304.760,25	0,58	66,85
De > 3 a = 6 Meses	3	12.448,30	1.177,66	0,00	13.625,96	0,12	449.084,51	462.710,47	0,88	49,21
De > 6 a < 12 Meses	3	12.346,43	1.252,52	0,00	13.598,95	0,12	449.534,60	463.133,55	0,88	60,07
De = 12 a < 18 Meses	10	385.882,25	7.505,95	281,53	393.669,73	3,50	846.682,24	1.240.351,97	2,36	62,94
De = 18 a < 24 Meses	7	58.677,48	4.268,96	297,84	63.244,28	0,56	481.698,20	544.942,48	1,04	48,84
De ≥ 24 Años	114	9.750.612,60	601.138,15	149.278,30	10.501.029,05	93,29	3.744.700,59	14.245.729,64	27,12	78,45
Subtotal	533	10.476.860,22	629.449,42	149.857,67	11.256.167,31	100,00	41.264.583,89	52.520.751,20	100,00	58,53
Total	533	10.476.860,22	629.449,42	149.857,67	11.256.167,31		41.264.583,89	52.520.751,20		