

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
Barclays
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositarío 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 Fitch / Moody's / S&P | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial | |
| Serie A1 ES0314148000 | 26/03/2007 9.500 | 100.000,00 950.000.000,00 | 100.000,00 950.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,060% | 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | Amortizada | AAAsf Aaa (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A2 ES0314148018 | 26/03/2007 24.000 | 100.000,00 2.400.000.000,00 | 100.000,00 2.400.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,140% | 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Amortizada | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A3 ES0314148026 | 26/03/2007 3.875 | 34.589,47 134.034.196,25 34,59% | 100.000,00 387.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,180% | 0,0000% 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Amortizada | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A4 ES0314148034 | 26/03/2007 10.500 | 100.000,00 1.050.000.000,00 100,00% | 100.000,00 1.050.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,200% | 0,0000% 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Amortizada | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie B ES0314148042 | 26/03/2007 1.125 | 61.264,72 68.922.810,00 61,26% | 100.000,00 112.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% | 0,0000% 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Amortizada | A-sf Baa3 (sf) AA+ (sf) | A+ Aa3 A | |
| Serie C ES0314148059 | 26/03/2007 1.000 | 61.264,72 61.264.720,00 61,26% | 100.000,00 100.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,540% | 0,0000% 17/03/2022 | 17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Amortizada | BBB-sf Baa2 (sf) BBB (sf) | BBB- Baa3 BBB | |
| Total | | 1.314.221.726,25 | 5.000.000.000,00 | | | | | | | |

| 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 | Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | | | |
| | | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 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 A3 | Con | Años | Fecha | 0,73 | 0,67 | 0,62 | 0,58 | 0,55 | 0,52 | 0,48 | 0,47 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 0,75 | 0,75 | | |
| | Sin | Años | Fecha | 0,73 | 0,67 | 0,62 | 0,58 | 0,55 | 0,52 | 0,48 | 0,47 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 0,75 | 0,75 | | |
| Serie A4 | Con | Años | Fecha | 5,99 | 5,60 | 5,22 | 4,97 | 4,62 | 4,40 | 4,19 | 3,98 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 13/12/2027 | 22/07/2027 | 06/03/2027 | 04/12/2026 | 31/07/2026 | 10/05/2026 | 22/02/2026 | 09/12/2025 | | |
| | Sin | Años | Fecha | 5,99 | 5,60 | 5,22 | 4,97 | 4,62 | 4,40 | 4,19 | 3,98 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 17/12/2029 | 17/06/2029 | 17/12/2028 | 17/09/2028 | 17/03/2028 | 17/12/2027 | 17/09/2027 | 17/06/2027 | | |
| Serie B | Con | Años | Fecha | 4,60 | 4,30 | 4,01 | 3,82 | 3,55 | 3,38 | 3,22 | 3,07 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 22/07/2026 | 03/04/2025 | 19/12/2025 | 10/10/2025 | 06/07/2025 | 05/05/2025 | 07/03/2025 | 09/01/2025 | | |
| | Sin | Años | Fecha | 4,60 | 4,30 | 4,01 | 3,82 | 3,55 | 3,38 | 3,22 | 3,07 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | | |
| Serie C | Con | Años | Fecha | 4,60 | 4,30 | 4,01 | 3,82 | 3,55 | 3,38 | 3,22 | 3,07 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 22/07/2026 | 03/04/2026 | 19/12/2025 | 10/10/2025 | 06/07/2025 | 05/05/2025 | 07/03/2025 | 09/01/2025 | | |
| | Sin | Años | Fecha | 4,60 | 4,30 | 4,01 | 3,82 | 3,55 | 3,38 | 3,22 | 3,07 | | |
| | Amort. final | Años | Fecha | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | 17/12/2046 | | |

* 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 | 90,09% | 1.184.034.196,25 | 11,99% | 95,75% | 4.787.500.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 19,00% | 950.000.000,00 |
| Serie A2 | 0,00% | 0,00 | | 48,00% | 2.400.000.000,00 |
| Serie A3 | 10,20% | 134.034.196,25 | | 7,75% | 387.500.000,00 |
| Serie A4 | 79,90% | 1.050.000.000,00 | | 21,00% | 1.050.000.000,00 |
| Serie B | 5,24% | 68.922.810,00 | 6,75% | 2,25% | 112.500.000,00 |
| Serie C | 4,66% | 61.264.720,00 | 2,09% | 2,00% | 100.000.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 1.314.221.726,25 | | | 5.000.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 2,09% | 27.500.000,00 | | 0,80% | 40.000.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 33.624.990,27 | -0,500% | |
| Ppales. cobrados ples de ingreso | 9.812.329,19 | | |
| Ints. cobrados ples de ingreso | 270.150,16 | | |
| Activo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 27.500.000,00 | 2,398% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
Barclays
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

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

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|------------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 19.608 | 35.077 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.307.390.781,82 | 5.000.000.208,61 | |
| Medio | 66.676,40 | 142.543,55 | |
| Mínimo | 0,03 | 9.890,73 | |
| Máximo | 306.926,44 | 510.476,96 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,26% | 4,36% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,25% | |
| Máximo | 2,80% | 5,95% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 160 | 324 | |
| Mínimo | 31/01/2022 | 31/08/2013 | |
| Máximo | 31/03/2047 | 30/11/2046 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 96,98% | 96,21% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,33% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 3,02% | 3,46% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,91 | 7,20 | | |
| 10,01 - 20% | 3,88 | 15,87 | 0,00 | 13,79 |
| 20,01 - 30% | 11,29 | 25,93 | | |
| 30,01 - 40% | 27,01 | 35,76 | 0,01 | 37,07 |
| 40,01 - 50% | 31,80 | 44,36 | 0,01 | 45,30 |
| 50,01 - 60% | 16,51 | 54,43 | 0,04 | 54,12 |
| 60,01 - 70% | 5,17 | 64,02 | 11,55 | 68,44 |
| 70,01 - 80% | 2,04 | 74,19 | 65,25 | 75,57 |
| 80,01 - 90% | 0,78 | 84,30 | 21,00 | 82,88 |
| 90,01 - 100% | 0,36 | 94,62 | 2,14 | 94,44 |
| 100,01 - 110% | 0,16 | 104,96 | | |
| 110,01 - 120% | 0,02 | 116,61 | | |
| 120,01 - 130% | 0,03 | 129,00 | | |
| Medio ponderado | 42,47 | | 76,67 | |
| Mínimo | 0,00 | | 12,61 | |
| Máximo | 182,65 | | 99,25 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,63% | 0,43% | 0,36% | 0,35% | 0,30% |
| Tasa anual equivalente | 7,30% | 5,08% | 4,26% | 4,11% | 3,48% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 16,47% | 16,08% |
| Aragón | 1,80% | 1,83% |
| Asturias | 1,49% | 1,55% |
| Canarias | 7,79% | 7,16% |
| Cantabria | 1,25% | 1,27% |
| Castilla y León | 3,88% | 3,94% |
| Castilla-La Mancha | 3,61% | 3,58% |
| Cataluña | 20,72% | 20,73% |
| Ceuta | 0,35% | 0,40% |
| Comunidad Valenciana | 12,70% | 12,55% |
| Extremadura | 1,47% | 1,48% |
| Galicia | 4,17% | 3,88% |
| Islas Baleares | 4,16% | 4,19% |
| La Rioja | 0,47% | 0,51% |
| Madrid | 14,11% | 14,84% |
| Melilla | 0,27% | 0,36% |
| Murcia | 2,48% | 2,26% |
| Navarra | 0,48% | 0,59% |
| País Vasco | 2,34% | 2,81% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|----------------------|-------------------|------------------------|------------|------------|---------------|--------|---------------|---------------------------|-------------|--------------------------------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | Total | % | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | | | | | |
| Impagados | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 591 | 266.301,07 | 15.569,47 | 6.908,94 | 288.779,48 | 1,45 | 44.270.229,73 | 44.559.009,21 | 53,39 | 44,92 |
| De > 1 a = 2 Meses | 77 | 112.163,70 | 5.653,61 | 0,00 | 117.817,31 | 0,59 | 7.061.272,45 | 7.179.089,76 | 8,60 | 45,79 |
| De > 2 a = 3 Meses | 4 | 4.785,30 | 316,11 | 0,00 | 5.101,41 | 0,03 | 349.765,90 | 354.867,31 | 0,43 | 49,72 |
| De > 3 a = 6 Meses | 6 | 24.757,55 | 676,06 | 645,64 | 26.079,25 | 0,13 | 601.616,91 | 627.696,16 | 0,75 | 36,07 |
| De > 6 a < 12 Meses | 25 | 215.796,70 | 6.543,19 | 0,00 | 222.339,89 | 1,12 | 1.988.545,70 | 2.210.885,59 | 2,65 | 50,23 |
| De = 12 a < 18 Meses | 17 | 270.194,34 | 6.652,85 | 179,90 | 277.027,09 | 1,40 | 671.148,90 | 948.175,99 | 1,14 | 40,39 |
| De = 18 a < 24 Meses | 17 | 673.702,29 | 16.935,07 | 720,30 | 691.357,66 | 3,48 | 1.267.896,80 | 1.959.254,46 | 2,35 | 52,07 |
| De ≥ 2 Años | 237 | 16.976.626,35 | 921.163,73 | 326.789,90 | 18.224.579,98 | 91,80 | 7.388.374,34 | 25.612.954,32 | 30,69 | 66,08 |
| Subtotal | 974 | 18.544.327,30 | 973.510,09 | 335.244,68 | 19.853.082,07 | 100,00 | 63.598.850,73 | 83.451.932,80 | 100,00 | 50,09 |
| Total | 974 | 18.544.327,30 | 973.510,09 | 335.244,68 | 19.853.082,07 | | 63.598.850,73 | 83.451.932,80 | | |