

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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

Agente Pago Bonos
Société Générale
Wachovia Securities

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 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%	19/12/2022	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%	19/12/2022	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	8.806,17 34.123.908,75 8,81%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	1.2100% 19/12/2022 26,934649 Bruto 21,817066 Neto	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%	1.2300% 19/12/2022 310,916667 Bruto 251,842500 Neto	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	47.393,40 53.317.575,00 47,39%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	1.3300% 19/12/2022 159,333978 Bruto 129,060522 Neto	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	47.393,40 47.393.400,00 47,39%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	1.5700% 19/12/2022 188,085974 Bruto 152,349639 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB-sf Baa2 (sf) BBB	BBB- Baa3 BBB	
Total		1.184.834.883,75	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 amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
Serie A4	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,41	4,19	3,98	3,67	3,49	3,30	
		Fecha	18/09/2027	18/06/2027	14/02/2027	26/11/2026	10/09/2026	22/05/2026	14/03/2026	06/01/2026	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,74	6,42	6,12	5,85	5,59	5,34	5,12	4,90	
		Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/12/2027	17/09/2027	17/06/2027	
		Amort. final	Años	14/06/2029	18/02/2029	01/11/2028	23/07/2028	19/04/2028	21/01/2028	31/10/2027	14/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,85	4,61	4,28	4,06	3,86	3,57	3,38	3,21	
		Fecha	25/07/2027	27/04/2027	28/12/2026	11/10/2026	29/07/2026	12/04/2026	04/02/2026	02/12/2025	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,54	6,23	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96	4,76	
		Fecha	01/04/2029	09/12/2028	25/08/2028	19/05/2028	18/02/2028	24/11/2027	05/09/2027	21/06/2027	
		Amort. final	Años	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,85	4,61	4,28	4,06	3,86	3,57	3,38	3,21	
		Fecha	25/07/2027	27/04/2027	28/12/2026	11/10/2026	29/07/2026	12/04/2026	04/02/2026	02/12/2025	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,54	6,23	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96	4,76	
		Fecha	01/04/2029	09/12/2028	25/08/2028	19/05/2028	18/02/2028	24/11/2027	05/09/2027	21/06/2027	
		Amort. final	Años	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26

* 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	91,50%	1.084.123.908,75	10,82%	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	2,88%	34.123.908,75		7,75%	387.500.000,00
Serie A4	88,82%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	53.317.575,00	6,32%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	47.393.400,00	2,32%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		1.184.834.883,75			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,32%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	62.619.171,13	1,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	8.396.401,18		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.225.945,90		
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Préstamo Subordinado L/P	27.500.000,00	4,030%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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 titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	18.488	35.077
Principal		
Pendiente vencimiento	1.148.846.954,79	5.000.000.208,61
Medio	62.140,14	142.543,55
Mínimo	28,44	9.890,73
Máximo	296.303,59	510.476,96
Interés nominal		
Medio ponderado	1,71%	4,36%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	4,78%	5,95%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	151	324
Mínimo	31/12/2022	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)	96,90%	96,21%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,10%	3,46%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,21	6,88		
10,01 - 20%	4,89	15,93	0,00	13,79
20,01 - 30%	14,84	25,78		
30,01 - 40%	33,85	35,62	0,01	37,07
40,01 - 50%	25,44	44,28	0,01	45,30
50,01 - 60%	13,76	53,99	0,04	54,12
60,01 - 70%	3,53	64,11	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,36	74,07	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,62	83,66	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,31	94,11	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,11	103,03		
120,01 - 130%	0,04	124,05		
Medio ponderado		39,73		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		175,92		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,50%	0,48%	0,45%	0,30%
Tasa anual equivalente	7,10%	5,85%	5,62%	5,28%	3,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,43%	16,08%
Aragón	1,76%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	7,83%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,82%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,63%	3,58%
Cataluña	20,82%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,74%	12,55%
Extremadura	1,45%	1,48%
Galicia	4,16%	3,88%
Islas Baleares	4,22%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,09%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,45%	2,26%
Navarra	0,46%	0,59%
País Vasco	2,29%	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	718	323.148,99	69.751,51	6.908,94	399.809,44	1,82	51.760.332,98	52.160.142,42	58,85	41,21
De > 1 a = 2 Meses	81	96.439,69	17.604,41	0,00	114.044,10	0,52	6.569.864,47	6.683.908,57	7,54	45,97
De > 2 a = 3 Meses	6	8.040,90	1.262,79	0,00	9.303,69	0,04	292.783,97	302.087,66	0,34	38,66
De > 3 a = 6 Meses	7	12.882,82	2.928,50	78,22	15.889,54	0,07	506.458,89	522.348,43	0,59	45,03
De > 6 a < 12 Meses	22	65.627,81	6.889,42	0,00	72.317,23	0,33	1.497.872,98	1.570.190,21	1,77	43,27
De = 12 a < 18 Meses	15	105.250,43	9.855,82	645,64	115.551,89	0,53	1.413.045,97	1.528.597,86	1,72	42,25
De = 18 a < 24 Meses	12	300.995,33	8.071,76	296,06	309.363,15	1,41	677.955,84	987.318,99	1,11	49,53
De ≥ 2 Años	239	19.655.126,41	925.004,72	321.709,33	20.901.840,46	95,28	3.970.368,60	24.872.209,06	28,06	63,89
Subtotal	1.100	20.567.512,38	1.040.968,93	329.638,19	21.938.119,50	100,00	66.688.683,70	88.626.803,20	100,00	46,35
Total	1.100	20.567.512,38	1.040.968,93	329.638,19	21.938.119,50		66.688.683,70	88.626.803,20		