

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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

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		Variable Euribor 3M+0,060%	18/09/2023	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		Variable Euribor 3M+0,140%	18/09/2023	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	100.000,00 387.500.000,00		Variable Euribor 3M+0,180%	18/09/2023	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	91.220,41 957.814.305,00 91,22%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,7470% 18/09/2023 864,001715 Bruto 699,841389 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	41.871,67 47.105.628,75 41,87%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,8470% 18/09/2023 407,175239 Bruto 329,811944 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A	
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	41.871,67 41.871.670,00 41,87%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,0870% 18/09/2023 432,577386 Bruto 350,387683 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Baa2 (sf) A+ (sf)	BBB- Baa3 BBB	
Total		1.046.791.603,75	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	Vida media	Años	% TACP Mensual								
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A4	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
			Fecha	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79
				Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027
				Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
			Fecha	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79
				Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027
				Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
			Fecha	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79
				Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027
				Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,50%	957.814.305,00	11,13%	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	0,00%	0,00		7,75%	387.500.000,00
Serie A4	91,50%	957.814.305,00	21,00%		1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	47.105.628,75	6,63%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	41.871.670,00	2,63%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		1.046.791.603,75			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,63%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.378.254,65	3,137%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.942.604,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.936.015,38		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,547%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	17.509	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.041.123.642,19	5.000.000.208,61	
Medio	59.462,20	142.543,55	
Mínimo	56,16	9.890,73	
Máximo	290.622,65	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,85%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,15%	5,95%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	146	324	
Mínimo	31/07/2023	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)	96,70%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,27%	3,46%	
Interés Fijo	0,03%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,42	6,73		
10,01 - 20%	5,85	15,93	0,00	13,79
20,01 - 30%	17,16	25,62		
30,01 - 40%	36,76	35,35	0,01	37,07
40,01 - 50%	21,95	44,48	0,01	45,30
50,01 - 60%	11,86	53,81	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,87	64,36	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,23	74,48	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,45	84,44	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,33	94,12	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,04	104,31		
120,01 - 130%	0,05	121,72		
Medio ponderado		38,16		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		172,35		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,64%	0,70%	0,62%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,39%	7,45%	8,09%	7,16%	3,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,26%	16,08%
Aragón	1,74%	1,83%
Asturias	1,49%	1,55%
Canarias	7,90%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,78%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,64%	3,58%
Cataluña	21,03%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,63%	12,55%
Extremadura	1,44%	1,48%
Galicia	4,19%	3,88%
Islas Baleares	4,28%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	14,08%	14,84%
Melilla	0,26%	0,36%
Murcia	2,49%	2,26%
Navarra	0,44%	0,59%
País Vasco	2,25%	2,81%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	657	289.254,12	145.113,15	7.676,21	442.043,48	2,01	43.997.653,60	44.439.697,08	53,73	39,71
De > 1 a = 2 Meses	114	118.478,72	70.685,39	0,00	189.164,11	0,86	9.064.260,63	9.253.424,74	11,19	45,13
De > 2 a = 3 Meses	3	2.288,18	1.624,09	0,00	3.912,27	0,02	117.350,92	121.263,19	0,15	47,45
De > 3 a = 6 Meses	14	29.520,92	15.965,55	0,00	45.486,47	0,21	1.057.783,68	1.103.270,15	1,33	39,09
De > 6 a < 12 Meses	10	29.490,86	13.594,99	0,00	43.085,85	0,20	777.102,79	820.188,64	0,99	47,11
De = 12 a < 18 Meses	20	104.045,32	30.331,38	0,00	134.376,70	0,61	1.447.665,03	1.582.041,73	1,91	43,71
De = 18 a < 24 Meses	10	235.280,60	17.660,88	1.008,82	253.950,30	1,16	638.177,63	892.127,93	1,08	36,20
De ≥ 2 Años	236	19.570.506,38	961.207,46	315.679,02	20.867.592,88	94,94	3.624.481,10	24.492.073,98	29,61	64,02
Subtotal	1.064	20.378.865,10	1.276.182,91	324.564,05	21.979.612,06	100,00	60.724.475,38	82.704.087,44	100,00	45,55
Total	1.064	20.378.865,10	1.276.182,91	324.564,05	21.979.612,06		60.724.475,38	82.704.087,44		