

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024  
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	Variable Euribor 3M+0,060%	17/06/2024	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%	17/06/2024	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%	17/06/2024	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	81.049,20 851.016.600,00 81,05%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	4,1280% 17/06/2024 845,721386 Bruto 685,034323 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	37.202,92 41.853.285,00 37,20%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,2280% 17/06/2024 397,604141 Bruto 322,059354 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Aa1 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A	
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	37.202,92 37.202.920,00 37,20%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,4680% 17/06/2024 420,173912 Bruto 340,340869 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) AA- (sf)	BBB- Baa3 BBB	
Total		930.072.805,00	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
% TACP Anual equivalente				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A4	Con amortización opcional *	Años	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69
Serie B	Con amortización opcional *	Años	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
		Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69

\* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.  
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,50%	851.016.600,00	11,46%	95,75%	4.787.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	19,00%	95,00%	950.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	48,00%	2,00%	2.400.000.000,00
Serie A3	0,00%	0,00	7,75%	0,00%	387.500.000,00
Serie A4	91,50%	851.016.600,00	21,00%	0,00%	1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	41.853.285,00	6,96%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	37.202.920,00	2,96%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		930.072.805,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,96%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	63.384.511,44	3,879%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.368.840,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.216.204,14		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,928%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024  
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	16.017	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	900.032.300,54	5.000.000.208,61	
Medio	56.192,31	142.543,55	
Mínimo	41,04	9.890,73	
Máximo	282.318,58	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,50%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,36%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	137	324	
Mínimo	30/06/2024	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)	96,45%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,35%	3,46%	
Interés Fijo	0,20%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,69	6,69		
10,01 - 20%	7,69	16,09	0,00	13,79
20,01 - 30%	21,62	25,64		
30,01 - 40%	37,35	34,81	0,01	37,07
40,01 - 50%	18,78	44,79	0,01	45,30
50,01 - 60%	9,00	53,78	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,16	64,47	11,55	68,44
70,01 - 80%	0,91	74,51	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,48	84,71	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,23	93,48	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,01	104,68		
110,01 - 120%	0,05	118,15		
120,01 - 130%	0,01	120,90		
Medio ponderado		35,95		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		168,09		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,59%	0,65%	0,62%	0,33%
Tasa anual equivalente	7,12%	6,89%	7,48%	7,17%	3,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,21%	16,08%
Aragón	1,71%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	8,01%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,74%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,58%
Cataluña	21,27%	20,73%
Ceuta	0,36%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,65%	12,55%
Extremadura	1,41%	1,48%
Galicia	4,18%	3,88%
Islas Baleares	4,34%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	13,85%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,51%	2,26%
Navarra	0,41%	0,59%
Pais Vasco	2,16%	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	603	249.635,59	164.936,87	6.908,94	421.481,40	1,99	40.408.451,83	40.829.933,23	52,35	37,93
De > 1 a = 2 Meses	121	116.393,59	88.398,64	543,29	205.335,52	0,97	8.632.224,42	8.837.559,94	11,33	41,60
De > 2 a = 3 Meses	8	11.290,89	9.600,29	0,00	20.891,18	0,10	639.583,80	660.474,98	0,85	48,85
De > 3 a = 6 Meses	10	160.422,57	7.992,81	0,00	168.415,38	0,80	396.074,73	564.490,11	0,72	32,24
De > 6 a < 12 Meses	24	68.317,19	48.781,10	0,00	117.098,29	0,55	1.573.171,84	1.690.270,13	2,17	40,65
De = 12 a < 18 Meses	18	81.131,57	58.309,94	0,00	139.441,51	0,66	1.099.007,69	1.238.449,20	1,59	43,42
De = 18 a < 24 Meses	8	167.841,38	42.086,63	162,00	210.112,01	0,99	549.935,12	760.047,13	0,97	47,99
De ≥ 2 Años	231	18.559.112,72	1.009.355,89	295.756,47	19.864.225,08	93,93	3.555.172,30	23.419.397,38	30,02	61,47
Subtotal	1.023	19.414.145,50	1.429.464,17	303.390,70	21.147.000,37	100,00	56.853.621,73	78.000.622,10	100,00	43,65
Total	1.023	19.414.145,50	1.429.464,17	303.390,70	21.147.000,37		56.853.621,73	78.000.622,10		

Información adicional