

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
23/07/2007

NIF  
V85172252

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

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos  
BBVA  
ABN AMRO  
Citigroup  
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA  
ABN AMRO  
Citigroup  
HSBC  
Bancaja  
Barclays  
IXIS CIB  
RBS

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

Permuta Intereses  
BBVA

Depositarío Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314149008	26/07/2007 12.000	6.437,29 77.247.480,00 6,44%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2021 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	61.977,51 369.076.072,05 61,98%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0314149024	26/07/2007 9.600		100.000,00 960.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2021	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba2 (sf)	AAA Aaa
Serie A3a ES0314149057	16/04/2012 7.200	51.107,43 367.973.496,00 54,03%	94.587,66 681.031.152,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa1 (sf)	n.c. n.c. n.c. n.c.
Serie A3b ES0314149065	16/04/2012 1.440	94.587,66 136.206.230,40 100,00%	94.587,66 136.206.230,40	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1 (sf)	n.c. n.c. n.c. n.c.
Serie A3c ES0314149073	16/04/2012 672	94.587,66 63.562.907,52 100,00%	94.587,66 63.562.907,52	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba1 (sf)	n.c. n.c. n.c. n.c.
Serie A3d ES0314149081	16/04/2012 288	94.587,66 27.241.246,08 100,00%	94.587,66 27.241.246,08	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B1 (sf)	n.c. n.c. n.c. n.c.
Serie B ES0314149032	26/07/2007 1.560	100.000,00 156.000.000,00 100,00%	100.000,00 156.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0020% 22/11/2021 0,522222 Bruto 0,423000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf)	A+ A1 A+ A1
Serie C ES0314149040	26/07/2007 885	100.000,00 88.500.000,00 100,00%	100.000,00 88.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,850% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3020% 22/11/2021 78,855556 Bruto 63,873000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.285.807.432,05	3.908.041.536,00						

Con fecha 16 de abril de 2012 la Sociedad Gestora ha modificado la Escritura de Constitución del Fondo con la finalidad de realizar un desdoblamiento de la Serie A3 en cuatro nuevas Series A3a, A3b, A3c y A3d.



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
23/07/2007

NIF  
V85172252

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

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos

BBVA  
ABN AMRO  
Citigroup  
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA  
ABN AMRO  
Citigroup  
HSBC  
Bancaja  
Barclays  
IXIS CIB  
RBS

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

BBVA

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Permuta Intereses

BBVA

Depositarario Activos

BBVA

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Subordinado

BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.497	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.146.232.936,86	3.000.000.126,53	
Medio	109.196,24	177.168,85	
Mínimo	63,74	20.344,00	
Máximo	448.862,36	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,34%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	242	391	
Mínimo	08/10/2021	31/12/2014	
Máximo	31/10/2056	30/04/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,25%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,75%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,12	6,97	0,00	16,95
10,01 - 20%	0,57	16,10	0,01	28,43
20,01 - 30%	1,42	25,87	0,03	35,88
30,01 - 40%	4,17	35,56	0,02	46,10
40,01 - 50%	11,74	45,70	0,04	55,00
50,01 - 60%	18,30	55,47	0,09	63,35
60,01 - 70%	24,35	65,13	14,60	79,64
70,01 - 80%	17,18	74,13	52,80	84,82
80,01 - 90%	9,06	84,71	32,40	95,68
90,01 - 100%	6,03	94,64		
100,01 - 110%	3,59	104,75		
110,01 - 120%	2,14	114,49		
120,01 - 130%	0,72	123,74		
Medio ponderado		67,46		87,52
Mínimo		0,03		15,26
Máximo		229,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,19%	0,26%	0,25%	0,19%
Tasa anual equivalente	2,89%	2,28%	3,06%	2,98%	2,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,33%	15,73%
Aragón	1,89%	1,88%
Asturias	1,36%	1,26%
Canarias	4,65%	4,57%
Cantabria	1,22%	1,12%
Castilla y León	3,75%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,92%
Cataluña	22,61%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,36%	12,47%
Extremadura	1,31%	1,21%
Galicia	3,76%	3,33%
Islas Baleares	3,25%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	13,99%	14,48%
Melilla	0,44%	0,53%
Murcia	2,38%	2,26%
Navarra	0,92%	0,88%
Pais Vasco	3,93%	4,08%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	621	274.801,70	30.041,37	0,00	304.843,07	1,17	72.039.443,20	72.344.286,27	59,40	68,13
De > 1 a = 2 Meses	66	79.694,74	8.485,78	0,00	88.180,52	0,34	7.816.986,31	7.905.166,83	6,49	67,12
De > 2 a = 3 Meses	1	587,98	42,79	0,00	630,77	0,00	61.356,44	61.987,21	0,05	56,24
De > 3 a = 6 Meses	10	21.219,31	3.198,20	0,00	24.417,51	0,09	1.257.732,75	1.282.150,26	1,05	64,73
De > 6 a < 12 Meses	17	74.333,69	7.844,28	0,00	81.977,97	0,31	2.228.712,75	2.310.690,72	1,90	72,90
De = 12 a < 18 Meses	16	91.585,39	23.422,32	26,62	115.034,33	0,44	1.994.488,89	2.109.523,22	1,73	77,77
De = 18 a < 24 Meses	18	974.595,54	24.691,73	1.162,77	1.000.450,04	3,84	1.703.201,80	2.703.651,84	2,22	77,94
De ≥ 2 Años	227	22.630.391,98	1.479.688,36	347.135,80	24.457.216,14	93,80	8.608.156,99	33.065.373,13	27,15	87,58
Subtotal	976	24.147.210,33	1.577.214,83	348.325,19	26.072.750,35	100,00	95.710.079,13	121.782.829,48	100,00	72,85
Total	976	24.147.210,33	1.577.214,83	348.325,19	26.072.750,35		95.710.079,13	121.782.829,48		

Información adicional