

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022  
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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

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	100.000,00 1.200.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2022 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	61.790,85 367.964.511,75 61,79%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2022 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	22/08/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A sf 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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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	0,1820% 22/08/2022 47,522222 Bruto 38,493000 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	0,4820% 22/08/2022 125,855556 Bruto 101,943000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3	
Total		1.207.448.391,75	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.

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	Con amortización opcional *	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 A2	Con amortización opcional *	Años	2,96	2,61	2,32	2,09	1,90	1,74	1,60	1,48	
		Fecha	05/02/2025	28/09/2024	16/06/2024	24/03/2024	14/01/2024	16/11/2023	28/09/2023	16/08/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75	3,24	3,00	2,75	
		Fecha	20/08/2027	20/02/2027	20/08/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/05/2025	20/02/2025	20/11/2024	
Serie A3a	Con amortización opcional *	Años	8,53	7,70	6,99	6,38	5,85	5,39	4,99	4,64	
		Fecha	31/08/2030	02/11/2029	16/02/2029	07/07/2028	26/12/2027	12/07/2027	15/02/2027	11/10/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	10,75	9,75	9,00	8,25	7,75	7,25	6,75	
		Fecha	20/11/2033	20/11/2032	20/11/2031	20/02/2031	20/05/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/11/2028	
Serie A3b	Con amortización opcional *	Años	12,96	11,96	11,05	10,24	9,50	8,84	8,24	7,71	
		Fecha	03/02/2035	04/02/2034	09/03/2033	15/05/2032	21/08/2031	22/12/2030	18/05/2030	04/11/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	14,25	13,25	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	8,75	
		Fecha	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/11/2030	
Serie A3c	Con amortización opcional *	Años	14,50	13,49	12,50	11,74	10,98	10,23	9,50	8,99	
		Fecha	17/08/2036	17/08/2035	20/08/2034	13/11/2033	10/02/2033	12/05/2032	20/08/2031	13/02/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031	
Serie A3d	Con amortización opcional *	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	16,27	14,97	14,16	13,25	12,42	11,66	10,95	10,28	
		Fecha	25/05/2038	07/02/2037	14/04/2036	21/05/2035	22/07/2034	15/10/2033	31/01/2033	31/05/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	19,69	18,42	17,22	16,16	15,18	14,29	13,49	12,77	
		Fecha	27/10/2041	17/07/2040	07/05/2039	15/04/2038	22/04/2037	03/06/2036	16/08/2035	25/11/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	23,01	22,01	20,76	19,76	18,76	17,50	16,50	15,50	
		Fecha	20/02/2045	20/02/2044	20/11/2042	20/11/2041	20/11/2040	20/08/2039	20/08/2038	20/08/2037	
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031	

\* 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%.

Europea de Titulación publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulación. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulación, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional  
Europea de Titulación: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
23/07/2007

NIF  
V85172252

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, 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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	79,75%	962.948.391,75	20,25%	93,83%	3.715.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00
Serie A2	30,47%	367.964.511,75		15,04%	595.500.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00
Serie A3a	30,48%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00
Serie A3b	11,28%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00
Serie A3c	5,26%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00
Serie A3d	2,26%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00
Serie B	12,92%	156.000.000,00	7,33%	3,94%	156.000.000,00
Serie C	7,33%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00
Emisión de Bonos		1.207.448.391,75			3.960.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		0,98%	39.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.435.814,73	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.451.795,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	316.206,37		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponible</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	2,632%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.205	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.077.846.709,88	3.000.000.126,53	
Medio	105.619,47	177.168,85	
Mínimo	188,59	20.344,00	
Máximo	440.907,60	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	235	391	
Mínimo	30/06/2022	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)	98,27%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,73%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,15	7,08	
10,01 - 20%	0,63	15,88	0,00
20,01 - 30%	1,86	25,80	0,01
30,01 - 40%	4,69	35,47	0,03
40,01 - 50%	13,69	45,26	0,02
50,01 - 60%	18,58	55,41	0,04
60,01 - 70%	25,81	65,08	0,09
70,01 - 80%	14,86	74,26	14,60
80,01 - 90%	8,42	84,49	52,80
90,01 - 100%	5,16	94,33	32,40
100,01 - 110%	3,32	104,55	
110,01 - 120%	1,81	114,09	
120,01 - 130%	0,57	123,81	
Medio ponderado	65,49	87,52	
Mínimo	0,16	15,26	
Máximo	225,74	100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,31%	0,29%	0,28%	0,19%
Tasa anual equivalente	3,48%	3,69%	3,46%	3,27%	2,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,31%	15,73%
Aragón	1,91%	1,88%
Asturias	1,39%	1,26%
Canarias	4,68%	4,57%
Cantabria	1,21%	1,12%
Castilla y León	3,77%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,92%
Cataluña	22,59%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,37%	12,47%
Extremadura	1,30%	1,21%
Galicia	3,79%	3,33%
Islas Baleares	3,22%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	14,00%	14,48%
Melilla	0,43%	0,53%
Murcia	2,37%	2,26%
Navarra	0,91%	0,88%
País Vasco	3,83%	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					
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	588	258.883,94	30.479,87	0,00	289.363,81	1,02	66.421.913,49	66.711.277,30	57,40	67,12
De > 1 a = 2 Meses	78	92.017,72	11.074,89	0,00	103.092,61	0,36	9.525.967,45	9.629.060,06	8,29	67,92
De > 2 a = 3 Meses	2	2.987,79	165,80	0,00	3.153,59	0,01	165.198,05	168.351,64	0,14	58,22
De > 3 a = 6 Meses	6	11.823,17	731,46	0,00	12.554,63	0,04	525.171,71	537.726,34	0,46	66,25
De > 6 a < 12 Meses	12	168.906,18	3.402,79	151,99	172.460,96	0,61	1.561.274,39	1.733.735,35	1,49	70,98
De = 12 a < 18 Meses	12	108.111,86	9.560,17	227,35	117.899,38	0,42	1.294.778,42	1.412.677,80	1,22	67,40
De = 18 a < 24 Meses	12	531.269,81	8.298,88	1.138,44	540.707,13	1,91	916.920,74	1.457.627,87	1,25	72,64
De ≥ 2 Años	237	25.201.578,09	1.536.669,83	337.549,55	27.075.797,47	95,62	7.488.978,22	34.564.775,69	29,74	87,55
Subtotal	947	26.375.578,56	1.600.383,69	339.067,33	28.315.029,58	100,00	87.900.202,47	116.215.232,05	100,00	72,32
Total	947	26.375.578,56	1.600.383,69	339.067,33	28.315.029,58		87.900.202,47	116.215.232,05		