

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europa 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

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		100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2024	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2024 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	24.011,21 142.986.755,55 24,01%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,1330% 20/05/2024 248,095827 Bruto 200,957620 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa1 (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	20/05/2024	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	4,1530% 20/05/2024 530,622892 Bruto 429,804543 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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 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 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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa3 (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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A3 (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	4,4830% 20/05/2024 1.120,750000 Bruto 907,807500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCSf C (sf)	A+ A1 n.c. n.c.	
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	4,7830% 20/05/2024 1.195,750000 Bruto 968,557500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3	
Total		982.470.635,55	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
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente							
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,53	1,31	1,14	1,01	0,91	0,83	0,76	0,70
				Fecha	31/08/2025	11/06/2025	11/04/2025	24/02/2025	18/01/2025	17/12/2024	23/11/2024
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,50	2,25	2,00	1,75	1,50	1,25	1,25
				Fecha	20/02/2027	20/08/2026	20/05/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	5,84	5,22	4,71	4,27	3,90	3,58	3,31
				Fecha	14/09/2030	21/12/2029	10/05/2029	03/11/2028	28/05/2028	14/01/2028	19/09/2027
Serie A3a	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,25	8,50	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50
				Fecha	20/05/2034	20/05/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/02/2031	20/08/2030	20/02/2030
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,58	10,65	9,79	9,01	8,32	7,70	7,14	6,65
				Fecha	17/09/2035	10/10/2034	01/12/2033	20/02/2033	12/06/2032	30/10/2031	10/04/2031
Serie A3b	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,01	11,25	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75
				Fecha	20/02/2037	20/02/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,22	12,25	11,47	10,71	9,76	9,22	8,50	7,99
				Fecha	07/05/2037	17/05/2036	08/08/2035	04/11/2034	20/11/2033	08/05/2033	18/08/2032
Serie A3c	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
				Fecha	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,79	11,93	11,10	9,84	9,01	8,42	8,01
				Fecha	12/01/2038	30/11/2036	21/01/2036	26/03/2035	21/06/2034	07/10/2033	19/02/2033
Serie A3d	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,51	12,76	11,76	11,01	10,25	9,76	9,01
				Fecha	20/02/2039	20/08/2037	20/11/2036	20/11/2035	20/02/2035	20/05/2034	20/11/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
				Fecha	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,51	13,25	12,51	11,76	11,01	10,25	9,76
				Fecha	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,58	17,48	16,36	15,30	14,35	13,47	12,67	11,94
				Fecha	15/09/2042	07/08/2041	26/06/2040	05/06/2039	23/06/2038	05/08/2037	17/10/2036
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	20,76	19,76	18,76	17,76	17,01	16,01	15,01
				Fecha	20/08/2045	20/11/2044	20/11/2043	20/11/2042	20/11/2041	20/02/2041	20/02/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
				Fecha	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	19/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
				Fecha	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,22	22,78	22,26	21,66	21,00	20,31	19,60	18,87
				Fecha	03/05/2047	24/11/2046	18/05/2046	12/10/2045	12/02/2045	08/06/2044	23/09/2043
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52
				Fecha	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056

* 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%.

Europa 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 Europa 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

Europa de Titulación: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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

Depositario 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	75,11%	737.970.635,55	24,89%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	14,55%	142.986.755,55		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	37,45%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	13,86%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	6,47%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,77%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	15,88%	156.000.000,00	9,01%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	9,01%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		982.470.635,55			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	3.048.028,81	3,876%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.265.948,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.945.428,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	6,933%
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	9.007	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	872.970.088,81	3.000.000.126,53	
Medio	96.921,29	177.168,85	
Mínimo	22,26	20.344,00	
Máximo	422.457,72	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,71%	4,83%	
Mínimo	0,20%	2,25%	
Máximo	7,07%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	218	391	
Mínimo	30/03/2024	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)	97,41%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,22%	3,62%	
Interés Fijo	0,37%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,25	6,77	
10,01 - 20%	1,26	15,79	0,00
20,01 - 30%	3,41	25,72	0,01
30,01 - 40%	9,61	36,10	0,03
40,01 - 50%	14,70	45,11	0,02
50,01 - 60%	21,74	55,43	0,04
60,01 - 70%	25,40	64,67	0,09
70,01 - 80%	9,95	74,33	14,60
80,01 - 90%	6,38	84,26	52,80
90,01 - 100%	3,66	94,57	32,40
100,01 - 110%	2,11	104,41	
110,01 - 120%	0,88	113,84	
120,01 - 130%	0,31	124,56	
Medio ponderado	60,02	87,52	
Mínimo	0,01	15,26	
Máximo	218,02	100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,72%	0,64%	0,62%	0,23%
Tasa anual equivalente	7,15%	8,35%	7,45%	7,18%	2,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,25%	15,73%
Aragón	1,97%	1,88%
Asturias	1,46%	1,26%
Canarias	4,58%	4,57%
Cantabria	1,16%	1,12%
Castilla y León	3,73%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,92%
Cataluña	23,09%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,31%	12,47%
Extremadura	1,28%	1,21%
Galicia	3,94%	3,33%
Islas Baleares	3,20%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	13,68%	14,48%
Melilla	0,39%	0,53%
Murcia	2,48%	2,26%
Navarra	0,91%	0,88%
País Vasco	3,58%	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	607	195.416,01	290.881,52	0,00	486.297,53	1,64	66.795.667,07	67.281.964,60	51,62	61,18
De > 1 a = 2 Meses	123	89.329,23	164.332,64	0,00	253.661,87	0,85	15.300.319,52	15.553.981,39	11,93	67,99
De > 2 a = 3 Meses	14	14.263,79	19.373,08	0,00	33.636,87	0,11	1.324.234,86	1.357.871,73	1,04	65,03
De > 3 a = 6 Meses	21	32.071,36	46.297,07	559,90	78.928,33	0,27	2.481.182,03	2.560.110,36	1,96	67,86
De = 6 a < 12 Meses	50	345.434,69	233.770,64	29,04	579.234,37	1,95	6.206.159,26	6.785.393,63	5,21	70,49
De = 12 a < 18 Meses	13	154.256,98	81.783,99	211,04	236.252,01	0,80	1.469.409,35	1.705.661,36	1,31	67,37
De = 18 a < 24 Meses	14	193.667,65	63.367,26	652,56	257.687,47	0,87	1.321.919,92	1.579.607,39	1,21	65,12
De ≥ 2 Años	234	25.917.951,39	1.562.222,57	307.981,15	27.788.155,11	93,52	5.717.920,77	33.506.075,88	25,71	85,62
Subtotal	1.076	26.942.391,10	2.462.028,77	309.433,69	29.713.853,56	100,00	100.616.812,78	130.330.666,34	100,00	67,73
Total	1.076	26.942.391,10	2.462.028,77	309.433,69	29.713.853,56		100.616.812,78	130.330.666,34		