

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 A ES0345782009	17/09/2003 7.876	5.954,49 46.897.563,24	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0160% 15/12/2021 0,240826 Bruto 0,195069 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0345782017	17/09/2003 157	25.048,44 3.932.605,08	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5560% 15/12/2021 35,204191 Bruto 28,515395 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2
Serie C ES0345782025	17/09/2003 340	25.048,44 8.516.469,60	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1560% 15/12/2021 73,194325 Bruto 59,287403 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	A A1
Serie D ES0345782033	17/09/2003 127		100.000,00 12.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	BBBsf Baa1 (sf)	BBB Baa1
Total		59.346.637,92	850.000.000,00						

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	% TACP								
			% TACP Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,56
		Amort. final	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,56
		Amort. final	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,56
		Amort. final	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/04/2025

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	79,02%	46.897.563,24	41,03%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,63%	3.932.605,08	34,40%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	14,35%	8.516.469,60	20,05%	4,00%	34.000.000,00	3,79%
Serie D	0,00%	0,00		1,49%	12.700.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		59.346.637,92			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	20,05%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.975.066,77	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	686.076,67		
Ints. cobrados ples de ingreso	96.704,17		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.900.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.262	10.467
Principal		
Pendiente vencimiento	71.322.895,10	850.000.308,84
Medio	31.530,90	81.207,63
Mínimo	59,78	25.012,48
Máximo	147.206,97	484.097,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,73%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,75%
Máximo	3,26%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	107	307
Mínimo	31/10/2021	30/11/2005
Máximo	31/12/2034	31/12/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	18,14%	16,09%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,86%	27,98%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	1,23%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	6,12	7,02	0,02
10,01 - 20%	30,80	15,82	0,05
20,01 - 30%	40,13	24,83	0,34
30,01 - 40%	16,44	33,81	0,76
40,01 - 50%	4,79	43,77	1,68
50,01 - 60%	1,52	52,11	2,66
60,01 - 70%	0,14	66,31	4,63
70,01 - 80%			12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%	0,06	96,63	55,65
Medio ponderado	23,87		86,71
Mínimo	0,10		0,55
Máximo	96,63		99,96

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,21%	0,30%	0,34%	0,61%
Tasa anual equivalente	1,55%	2,49%	3,51%	4,02%	7,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,04%	0,86%
Aragón	0,17%	0,28%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,03%	0,01%
Cantabria	0,10%	0,04%
Castilla y León	0,07%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,18%
Cataluña	85,55%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,64%	6,32%
Islas Baleares	0,91%	0,99%
La Rioja	0,02%	0,05%
Madrid	5,14%	5,85%
Murcia	0,95%	0,86%
Navarra	0,19%	0,26%

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	135	45.476,52	7.960,59	0,00	53.437,11	12,07	4.748.700,49	4.802.137,60	82,72	22,73
De > 1 a = 2 Meses	9	8.493,08	1.457,96	0,00	9.951,04	2,25	299.178,78	309.129,82	5,33	27,01
De > 6 a = 12 Meses	4	10.312,47	1.950,45	0,00	12.262,92	2,77	123.219,80	135.482,72	2,33	25,44
De > 12 a = 18 Meses	2	9.752,41	1.532,56	0,00	11.284,97	2,55	45.109,26	56.394,23	0,97	14,96
De > 18 a = 24 Meses	1	6.717,52	100,33	134,30	6.952,15	1,57	0,00	6.952,15	0,12	12,81
De > 24 a = 36 Meses	1	5.466,63	1.184,07	0,00	6.650,70	1,50	15.030,60	21.681,30	0,37	15,81
De > 36 Meses	10	309.040,44	26.575,17	6.608,88	342.224,49	77,29	131.219,76	473.444,25	8,16	45,56
Subtotal	162	395.259,07	40.761,13	6.743,18	442.763,38	100,00	5.362.458,69	5.805.222,07	100,00	23,78
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	
Subtotal	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	0,00
Total	170	705.470,30	44.612,59	14.581,41	764.664,30		5.362.458,69	6.127.122,99		