

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2007

NIF
V85129138
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Calyon
Bankia
Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositarío Activos
BBVA

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

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 márgen 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 ES0370460000	14/06/2007 12.019	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 1.201.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 24.Mar/Jun/Sep/Dic		22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2(G) ES0370460018	14/06/2007 2.155	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 215.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,005% 24.Mar/Jun/Sep/Dic		22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0370460026	14/06/2007 503	100.000,00 50.300.000,00 100,00%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3360% 22/09/2015 85,866667 Bruto 68,693334 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCsf Caa1sf CCC-sf	AA- A2 A-
Serie C ES0370460034	14/06/2007 323	100.000,00 32.300.000,00 100,00%	100.000,00 32.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6360% 22/09/2015 162,533333 Bruto 130,026666 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Casf Dsf	BBB+ Baa3 BBB-
Total		82.600.000,00	1.500.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,72	1,64	1,56	1,49	1,42	1,36	1,30
		Fecha	12/04/2017	10/03/2017	08/02/2017	10/01/2017	15/12/2016	20/11/2016	30/10/2016	09/10/2016	09/10/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
		Fecha	22/09/2018	22/09/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015	22/09/2015

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	0,00%	0,00	94,49%	1.417.400.000,00	6,92%	
Serie A1	0,00%	0,00	80,13%	1.201.900.000,00		
Serie A2(G)	0,00%	0,00	14,37%	215.500.000,00		
Serie B	60,90%	50.300.000,00	39,10%	3,35%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	39,10%	32.300.000,00	0,00%	2,15%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		82.600.000,00			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,42%	21.300.000,00		
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		0,00		215.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.360.579,59	0,000%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,07	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.306.673,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	77.069,95		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,986%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Logo of Edt (Europea de Titulización), Sociedad Gestora de Fondos de Titulización.

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Aval Serie A2(G)
Estado Español

General			
	Actual	A la constitución	
Número	492	7.560	
Principal			
Pendiente vencimiento	74.566,895,38	1.500.101.248,97	
Medio	151.558,73	198.426,09	
Mínimo	313,61	2.706,67	
Máximo	2.463.104,53	6.458.079,67	
Interés nominal			
Medio ponderado	1.73%	4,71%	
Mínimo	0.30%	2.50%	
Máximo	6,10%	9,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	66	84	
Mínimo	31/07/2015	31/01/2008	
Máximo	31/08/2036	02/06/2042	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0.00%	0.65%	
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	0.58%	0.90%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	25.37%	22.58%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0.03%	0.14%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0.23%	0.09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	26.09%	35.45%	
EURIBOR/MIBOR a 7 meses	0.00%	0.02%	
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0.00%	0.01%	
EURIBOR/MIBOR a 10 meses	0.00%	0.04%	
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0.00%	0.07%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	27.59%	23.99%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	14.63%	6.14%	
M. Hipotecario Bancos	0.76%	0.25%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0.13%	0.22%	
Interés Fijo	4.59%	9.45%	

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,10%	1,54%	1,17%	0,81%	0,72%
Tasa anual equivalente	22,48%	16,98%	13,20%	9,35%	8,33%

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	14,14%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,88%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	28,28%	15,74%
(F) - Construcción	15,47%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,96%	4,56%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,22%	4,02%
(I) - Hostelería	4,15%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	4,67%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	1,92%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,19%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,36%	1,40%
(S) - Otros servicios	2,57%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,54%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,66%	1,02%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,52%	0,90%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,23%	0,68%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,26%	0,41%
(P) - Educación	0,00%	0,23%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,00%

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,16%	12,96%
Aragón	2,09%	2,26%
Asturias	0,12%	1,45%
Canarias	6,85%	5,70%
Cantabria	1,29%	1,02%
Castilla y León	3,75%	4,93%
Castilla-La Mancha	1,30%	2,94%
Cataluña	26,27%	20,68%
Ceuta		0,09%
Comunidad Valenciana	14,49%	15,16%
Extremadura	0,55%	1,83%
Galicia	3,97%	2,78%
Islas Baleares	2,91%	1,53%
La Rioja	0,38%	0,62%
Madrid	18,11%	14,87%
Melilla	0,01%	0,08%
Murcia	0,89%	3,46%
Navarra	0,56%	1,75%
País Vasco	4,29%	5,90%

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	37	59.647,11	4.062,28	63.936,79	127.646,18	0,29	1.379.581,96	1.507.228,14	2,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	88.593,81	3.580,27	173,78	92.347,86	0,21	2.239.981,23	2.332.329,09	4,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	25.489,51	981,57	0,00	26.471,08	0,06	396.197,99	422.669,07	0,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	79.279,25	6.273,30	1.325,87	86.878,42	0,20	540.085,32	626.963,74	1,18
De > 6 a < 12 Meses	6	201.760,53	14.852,59	7.684,81	224.297,93	0,51	795.851,62	1.020.149,55	1,92
De > 12 a < 18 Meses	2	61.034,13	2.679,20	3.213,00	66.926,33	0,15	140.609,27	207.535,60	0,39
De > 18 a < 24 Meses	7	129.398,46	15.666,25	8.457,89	153.122,60	0,35	335.968,87	489.091,47	0,92
De ≥ 24 Años	414	39.660.230,66	2.510.477,69	782.742,82	42.953.451,17	98,22	3.534.313,69	46.487.764,86	87,56
Subtotal	485	40.305.433,46	2.558.173,15	867.534,96	43.731.141,57	100,00	9.362.589,95	53.093.731,52	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	485	40.305.433,46	2.558.173,15	867.534,96	43.731.141,57		9.362.589,95	53.093.731,52	

Información adicional
 Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 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