

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositorio Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

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 AG ES0341068007 | 19/06/2009 3.316 | 12.119,96 40.189.787,36 12,12% | 100.000,00 331.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% | 0,0920% 22/06/2020 2,911484 Bruto 2,358302 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | AAAsf Aa1 (sf) | AAA Aaa |
| Serie B (CA) ES0341068015 | 19/06/2009 98 | 100.000,00 9.800.000,00 100,00% | 100.000,00 9.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,800% | 0,3920% 22/06/2020 102,355556 Bruto 82,908000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | AAAsf Aa1 (sf) | A A2 |
| Serie B (CM) ES0341068023 | 19/06/2009 33 | 100.000,00 3.300.000,00 100,00% | 100.000,00 3.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,800% | 0,3920% 22/06/2020 102,355556 Bruto 82,908000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | AAAsf Aa1 (sf) | A A2 |
| Serie B (CP) ES0341068031 | 19/06/2009 27 | 100.000,00 2.700.000,00 100,00% | 100.000,00 2.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,800% | 0,3920% 22/06/2020 102,355556 Bruto 82,908000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | AAAsf Aa1 (sf) | A A2 |
| Serie B (CT) ES0341068049 | 19/06/2009 20 | 100.000,00 2.000.000,00 100,00% | 100.000,00 2.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,800% | 0,3920% 22/06/2020 102,355556 Bruto 82,908000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | AAAsf Aa1 (sf) | A A2 |
| Serie C (CA) ES0341068056 | 19/06/2009 32 | 100.000,00 3.200.000,00 100,00% | 100.000,00 3.200.000,00 | Variable Euribor 3M+2,000% | 1,5920% 22/06/2020 415,688889 Bruto 336,708000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | A+sf A3 (sf) | BBB Ba2 |
| Serie C (CM) ES0341068064 | 19/06/2009 23 | 100.000,00 2.300.000,00 100,00% | 100.000,00 2.300.000,00 | Variable Euribor 3M+2,000% | 1,5920% 22/06/2020 415,688889 Bruto 336,708000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | A+sf A1 (sf) | BBB Ba2 |
| Serie C (CP) ES0341068072 | 19/06/2009 15 | 100.000,00 1.500.000,00 100,00% | 100.000,00 1.500.000,00 | Variable Euribor 3M+2,000% | 1,5920% 22/06/2020 415,688889 Bruto 336,708000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | A+sf A2 (sf) | BBB Ba2 |
| Serie C (CT) ES0341068080 | 19/06/2009 15 | 100.000,00 1.500.000,00 100,00% | 100.000,00 1.500.000,00 | Variable Euribor 3M+2,000% | 1,5920% 22/06/2020 415,688889 Bruto 336,708000 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | A+sf Aa1 (sf) | BBB Ba2 |
| Serie D (CA) ES0341068098 | 19/06/2009 61 | 51.936,20 3.168.108,20 51,94% | 100.000,00 6.100.000,00 | Variable Euribor 3M+5,000% | 4,5920% 22/06/2020 622,726579 Bruto 504,408529 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | Por reducción Fondo Reserva | n.c. Caa3 (sf) | n.c. C |
| Serie D (CM) ES0341068106 | 19/06/2009 25 | 86.926,49 2.173.162,25 86,93% | 100.000,00 2.500.000,00 | Variable Euribor 3M+5,000% | 4,5920% 22/06/2020 1.042,267932 Bruto 844,237025 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | Por reducción Fondo Reserva | n.c. Caa3 (sf) | n.c. C |
| Serie D (CP) ES0341068114 | 19/06/2009 16 | 56.200,51 899.208,16 56,20% | 100.000,00 1.600.000,00 | Variable Euribor 3M+5,000% | 4,5920% 22/06/2020 673,856604 Bruto 545,823849 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | Por reducción Fondo Reserva | n.c. Caa3 (sf) | n.c. C |
| Serie D (CT) ES0341068122 | 19/06/2009 14 | 72.914,96 1.020.809,44 72,91% | 100.000,00 1.400.000,00 | Variable Euribor 3M+5,000% | 4,5920% 22/06/2020 874,266574 Bruto 708,155925 Neto | 20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | Por reducción Fondo Reserva | n.c. Caa3 (sf) | n.c. C |
| Total | | 73.751.075,41 | 369.500.000,00 | | | | | | |

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositario Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

| | | 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) | | | | | | | | | |
|----------------------------|-----------------------------|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | % 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 AG | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,44 | 1,41 | 1,39 | 1,37 | 1,34 | 1,32 | 1,30 | 1,28 |
| | Amort. final | Años | 26/08/2021 | 18/08/2021 | 09/08/2021 | 01/08/2021 | 23/07/2021 | 15/07/2021 | 06/07/2021 | 28/06/2021 | |
| Originador/Cedente Activos | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,63 | 1,58 | 1,54 | 1,50 | 1,46 | 1,42 | 1,38 | 1,35 |
| | Amort. final | Años | 03/11/2021 | 18/10/2021 | 02/10/2021 | 17/09/2021 | 03/09/2021 | 21/08/2021 | 07/08/2021 | 25/07/2021 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/12/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 | 20/09/2023 |
| Serie B (CA) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 |
| Serie B (CM) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 4,66 | 4,58 | 4,49 | 4,41 | 4,34 | 4,26 | 4,18 | 4,11 |
| | Amort. final | Años | 13/11/2024 | 15/10/2024 | 14/09/2024 | 17/08/2024 | 21/07/2024 | 24/05/2024 | 28/04/2024 | 28/04/2024 | |
| Caixa Catalunya | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,25 | 6,00 | 6,00 | 5,76 | 5,76 | 5,51 | 5,51 | 5,51 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2026 | 20/03/2026 | 20/03/2026 | 20/12/2025 | 20/12/2025 | 20/09/2025 | 20/09/2025 | 20/09/2025 | |
| Caixa Manresa | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Caixa Penedès | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Caixa Terrasa | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,15 | 7,83 | 7,59 | 7,59 | 7,39 | 7,39 | 7,11 | 7,11 |
| | Amort. final | Años | 13/05/2028 | 13/03/2028 | 16/01/2028 | 21/11/2027 | 28/09/2027 | 08/08/2027 | 17/06/2027 | 29/04/2027 | |
| Calyon | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | |
| Serie B (CP) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,18 | 2,18 | 2,18 | 2,18 | 2,18 | 2,18 | 2,18 | 2,18 |
| | Amort. final | Años | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 | 23/05/2022 |
| Iberclear | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 |
| Serie B (CT) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 11,81 | 11,81 | 11,81 | 11,81 | 11,81 | 11,81 | 11,81 | 11,81 |
| | Amort. final | Años | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | 08/01/2032 | |
| Cecabank | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | |
| Serie C (CA) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,97 | 3,88 | 3,79 | 3,72 | 3,63 | 3,56 | 3,48 | 3,41 |
| | Amort. final | Años | 06/03/2024 | 03/02/2024 | 03/01/2024 | 07/12/2023 | 06/11/2023 | 08/10/2023 | 12/09/2023 | 17/08/2023 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 5,00 | 5,00 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,51 | 4,51 | 4,51 |
| | Amort. final | Años | 20/03/2025 | 20/03/2025 | 20/12/2024 | 20/12/2024 | 20/12/2024 | 20/09/2024 | 20/09/2024 | 20/09/2024 | |
| KPMG Auditores | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Serie C (CM) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| | Amort. final | Años | 23/06/2027 | 26/04/2027 | 01/03/2027 | 05/01/2027 | 15/11/2026 | 25/09/2026 | 06/08/2026 | 21/06/2026 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Serie C (CP) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,08 | 2,06 | 2,04 | 2,02 | 2,00 | 1,98 | 1,96 | 1,93 |
| | Amort. final | Años | 18/04/2022 | 10/04/2022 | 03/04/2022 | 27/03/2022 | 19/03/2022 | 12/03/2022 | 05/03/2022 | 23/02/2022 | |
| KPMG Auditores | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Serie C (CT) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,31 | 2,27 | 2,22 | 2,18 | 2,14 | 2,10 | 2,06 | 2,02 |
| | Amort. final | Años | 11/07/2022 | 24/06/2022 | 08/06/2022 | 23/05/2022 | 09/05/2022 | 25/04/2022 | 11/04/2022 | 28/03/2022 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,25 | 3,25 | 3,25 | 3,25 | 3,25 | 3,25 | 3,25 | 3,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2023 | 20/06/2023 | 20/06/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/12/2022 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Serie D (CA) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 5,01 | 4,93 | 4,84 | 4,76 | 4,68 | 4,60 | 4,53 | 4,45 |
| | Amort. final | Años | 22/03/2025 | 19/02/2025 | 21/01/2025 | 22/12/2024 | 22/11/2024 | 24/10/2024 | 27/09/2024 | 29/08/2024 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 | 12,26 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | 20/06/2032 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 |
| | Amort. final | Años | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | 02/11/2021 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,49 | 8,49 | 8,49 | 8,49 | 8,49 | 8,49 | 8,49 | 8,49 |
| | Amort. final | Años | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | 11/09/2028 | |
| Serie D (CM) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,78 | 1,76 | 1,74 | 1,72 | 1,70 | 1,67 | 1,65 | 1,62 |
| | Amort. final | Años | 31/12/2021 | 23/12/2021 | 15/12/2021 | 07/12/2021 | 28/11/2021 | 19/11/2021 | 10/11/2021 | 02/11/2021 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,91 | 1,87 | 1,83 | 1,80 | 1,76 | 1,73 | 1,70 | 1,66 |
| | Amort. final | Años | 13/02/2022 | 31/01/2022 | 18/01/2022 | 05/01/2022 | 23/12/2021 | 11/12/2021 | 29/11/2021 | 17/11/2021 | |
| KPMG Auditores | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 |
| | Amort. final | Años | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/03/2023 | 20/12/2022 | 20/12/2022 | 20/12/2022 | |
| BBVA | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Banco Sabadell | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 | 2,25 |
| | Amort. final | Años | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | 20/06/2022 | |
| Serie D (CT) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 4,70 | 4,62 | 4,54 | 4,46 | 4,39 | 4,31 | 4,24 | 4,17 |
| | Amort. final | Años | 30/10 | | | | | | | | |

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositorio Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|---------------|--------|--------------|----------------|--------|
| | | Actual | | A la emisión | | |
| | | | % MC | | % MC | |
| Serie AG | 54,49% | 40.189.787,36 | 49,29% | 89,74% | 331.600.000,00 | 10,59% |
| Serie B (CA) | 13,29% | 9.800.000,00 | 15,24% | 2,65% | 9.800.000,00 | 4,74% |
| Serie B (CM) | 4,47% | 3.300.000,00 | 30,36% | 0,89% | 3.300.000,00 | 7,25% |
| Serie B (CP) | 3,66% | 2.700.000,00 | 40,53% | 0,73% | 2.700.000,00 | 5,67% |
| Serie B (CT) | 2,71% | 2.000.000,00 | 37,41% | 0,54% | 2.000.000,00 | 7,11% |
| Serie C (CA) | 4,34% | 3.200.000,00 | 7,43% | 0,87% | 3.200.000,00 | 3,11% |
| Serie C (CM) | 3,12% | 2.300.000,00 | 13,82% | 0,62% | 2.300.000,00 | 3,78% |
| Serie C (CP) | 2,03% | 1.500.000,00 | 14,10% | 0,41% | 1.500.000,00 | 2,93% |
| Serie C (CT) | 2,03% | 1.500.000,00 | 11,90% | 0,41% | 1.500.000,00 | 3,43% |
| Serie D (CA) | 4,30% | 3.168.108,20 | 0,00% | 1,65% | 6.100.000,00 | 0,00% |
| Serie D (CM) | 2,95% | 2.173.162,25 | 0,00% | 0,68% | 2.500.000,00 | 0,00% |
| Serie D (CP) | 1,22% | 899.208,16 | 0,00% | 0,43% | 1.600.000,00 | 0,00% |
| Serie D (CT) | 1,38% | 1.020.809,44 | 0,00% | 0,38% | 1.400.000,00 | 0,00% |
| Emisión de Bonos | | 73.751.075,41 | | | 369.500.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 9,73% | 6.472.166,70 | | 3,24% | 11.600.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|------------|---------------|---------|
| Activo | | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | | 10.531.765,14 | -0,500% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 217.175,48 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 11.857,35 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 1.727.737,56 | 0,000% |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|--|---------------|-------------------|
| | | Actual | A la constitución |
| Número | | 3.999 | 7.767 |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | | 62.516.442,82 | 357.900.194,81 |
| Medio | | 15.633,02 | 46.079,59 |
| Mínimo | | 0,26 | 2.077,27 |
| Máximo | | 96.326,04 | 562.528,17 |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | | 1,71% | 4,29% |
| Mínimo | | 1,65% | 2,97% |
| Máximo | | 2,57% | 5,01% |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | | 64 | 173 |
| Mínimo | | 01/06/2020 | 10/01/2010 |
| Máximo | | 22/11/2032 | 27/04/2033 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| Plan de vivienda 1992-1995 | | 0,00% | 1,99% |
| Plan de vivienda 1996-1999 | | 3,83% | 6,54% |
| Plan Estatal VPO 1998-2001 | | 15,28% | 30,59% |
| Plan Estatal VPO 2002-2005 | | 70,99% | 56,78% |
| Plan Estatal VPO 2005-2008 | | 9,91% | 4,09% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 21,08 | 6,36 | 0,19 | 8,13 |
| 10,01 - 20% | 33,35 | 14,60 | 2,05 | 15,86 |
| 20,01 - 30% | 23,75 | 24,36 | 4,59 | 25,80 |
| 30,01 - 40% | 9,93 | 35,49 | 5,32 | 35,31 |
| 40,01 - 50% | 4,79 | 43,72 | 9,34 | 45,36 |
| 50,01 - 60% | 3,39 | 55,28 | 25,01 | 56,29 |
| 60,01 - 70% | 3,30 | 62,79 | 35,17 | 64,54 |
| 70,01 - 80% | 0,41 | 75,29 | 18,33 | 73,13 |
| Medio ponderado | | 21,86 | | 57,83 |
| Mínimo | | 0,00 | | 3,43 |
| Máximo | | 79,57 | | 78,36 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,54% | 0,37% | 0,49% | 0,47% | 0,34% |
| Tasa anual equivalente | 6,27% | 4,35% | 5,76% | 5,45% | 4,05% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 5,37% | 3,04% |
| Aragón | 0,01% | 0,10% |
| Castilla y León | 0,13% | 0,10% |
| Castilla-La Mancha | 0,95% | 0,69% |
| Cataluña | 73,83% | 76,51% |
| Comunidad Valenciana | 2,82% | 4,06% |
| Extremadura | 6,59% | 6,11% |
| Galicia | 2,15% | 1,56% |
| Islas Baleares | 0,87% | 0,88% |
| La Rioja | 1,11% | 0,89% |
| Madrid | 6,04% | 5,70% |
| Murcia | 0,13% | 0,35% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------|-----------|----------|------------|--------|---------------------------|--------------|--------------------------------|-------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | | |
| Impagados | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 97 | 25.283,80 | 1.542,74 | 0,00 | 26.826,54 | 14,83 | 1.873.325,67 | 1.900.152,21 | 65,82 | 14,50 |
| De > 1 a = 2 Meses | 21 | 12.423,93 | 847,58 | 0,00 | 13.271,51 | 7,34 | 373.925,73 | 387.197,24 | 13,41 | 13,76 |
| De > 2 a = 3 Meses | 15 | 14.166,34 | 663,78 | 0,00 | 14.830,12 | 8,20 | 169.582,49 | 184.412,61 | 6,39 | 8,87 |
| De > 3 a = 6 Meses | 4 | 4.047,43 | 311,12 | 0,00 | 4.358,55 | 2,41 | 61.643,02 | 66.001,57 | 2,29 | 22,10 |
| De > 6 a < 12 Meses | 5 | 12.003,09 | 813,15 | 0,00 | 12.816,24 | 7,09 | 60.991,85 | 73.808,09 | 2,56 | 13,13 |
| De = 12 a = 18 Meses | 4 | 17.883,95 | 1.064,00 | 0,00 | 18.947,95 | 10,48 | 46.216,91 | 65.164,86 | 2,26 | 8,74 |
| De ≥ 2 Años | 9 | 82.057,85 | 7.732,55 | 0,00 | 89.790,40 | 49,65 | 120.426,36 | 210.216,76 | 7,28 | 23,47 |
| Subtotal | 155 | 167.866,39 | 12.974,92 | 0,00 | 180.841,31 | 100,00 | 2.706.112,03 | 2.886.953,34 | 100,00 | 14,08 |
| Fallidos, fuera de cartera | | | | | | | | | | |
| Impagados ≥ 12 m | 15 | 496.816,32 | 2.920,29 | 1.105,18 | 500.841,79 | 100,00 | 0,00 | 500.841,79 | 100,00 | |
| Subtotal | 15 | 496.816,32 | 2.920,29 | 1.105,18 | 500.841,79 | 100,00 | 0,00 | 500.841,79 | 100,00 | 0,00 |
| Total | 170 | 664.682,71 | 15.895,21 | 1.105,18 | 681.683,10 | | 2.706.112,03 | 3.387.795,13 | | |