

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020  
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	10.767,33 35.704.466,28 10,77%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,1110% 21/09/2020 3,021133 Bruto 2,447118 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%	0,4110% 21/09/2020 103,891667 Bruto 84,152250 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%	0,4110% 21/09/2020 103,891667 Bruto 84,152250 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%	0,4110% 21/09/2020 103,891667 Bruto 84,152250 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%	0,4110% 21/09/2020 103,891667 Bruto 84,152250 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%	1,6110% 21/09/2020 407,225000 Bruto 329,852250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf 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%	1,6110% 21/09/2020 407,225000 Bruto 329,852250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf 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%	1,6110% 21/09/2020 407,225000 Bruto 329,852250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf 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%	1,6110% 21/09/2020 407,225000 Bruto 329,852250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf 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%	4,6110% 21/09/2020 605,346707 Bruto 490,330833 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%	4,6110% 21/09/2020 1.013,178948 Bruto 820,674948 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%	4,6110% 21/09/2020 655,049728 Bruto 530,590280 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%	4,6110% 21/09/2020 849,866393 Bruto 688,391778 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		69.265.754,33	369.500.000,00						



Informe resumen

Fecha: 31/07/2020  
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	51,55%	35.704.466,28	52,79%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	14,15%	9.800.000,00	16,22%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	4,76%	3.300.000,00	32,30%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	3,90%	2.700.000,00	43,70%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	2,89%	2.000.000,00	41,63%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	4,62%	3.200.000,00	7,90%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	3,32%	2.300.000,00	14,69%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,17%	1.500.000,00	14,93%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	2,17%	1.500.000,00	13,20%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	4,57%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	3,14%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	1,30%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	1,47%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		69.265.754,33			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	10,37%	6.432.901,46		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.855.434,80	-0,5000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		86.269,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.161,48	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,0000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.916	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		59.746.553,75	357.900.194,81
Medio		15.257,04	46.079,69
Mínimo		0,24	2.077,27
Máximo		95.085,95	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)		63	173
Mínimo		01/08/2020	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		3,79%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		14,46%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		71,60%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		10,14%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	22,07	6,35	0,19	8,13
10,01 - 20%	32,89	14,54	2,05	15,86
20,01 - 30%	23,63	24,13	4,59	25,80
30,01 - 40%	9,53	35,28	5,32	35,31
40,01 - 50%	4,71	43,14	9,34	45,36
50,01 - 60%	3,98	55,29	25,01	56,29
60,01 - 70%	2,78	62,53	35,17	64,54
70,01 - 80%	0,42	74,36	18,33	73,13
Medio ponderado		21,53		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		78,58		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,31%	0,34%	0,42%	0,34%
Tasa anual equivalente	3,25%	3,70%	4,01%	4,87%	4,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,41%	3,04%
Aragón	0,01%	0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	0,96%	0,69%
Cataluña	73,80%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,76%	4,06%
Extremadura	6,59%	6,11%
Galicia	2,15%	1,56%
Islas Baleares	0,86%	0,88%
La Rioja	1,12%	0,89%
Madrid	6,10%	5,70%
Murcia	0,11%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	117	31.070,90	1.583,98	0,00	32.654,88	18,27	2.023.561,23	2.056.216,11	74,32	14,12
De > 1 a = 2 Meses	13	6.795,17	439,40	0,00	7.234,57	4,05	217.074,08	224.308,65	8,11	14,39
De > 2 a = 3 Meses	6	6.097,41	370,59	0,00	6.468,00	3,62	104.695,75	111.163,75	4,02	13,56
De > 3 a = 6 Meses	2	2.156,73	77,45	0,00	2.234,18	1,25	24.033,95	26.268,13	0,95	12,90
De > 6 a < 12 Meses	3	6.147,50	472,65	0,00	6.620,15	3,70	25.547,37	32.167,52	1,16	10,71
De > 12 a = 18 Meses	7	28.526,06	1.495,48	0,00	30.021,54	16,80	77.983,21	108.004,75	3,90	10,09
De ≥ 2 Años	9	85.384,19	8.077,97	0,00	93.462,16	52,30	115.140,90	208.603,06	7,54	23,29
Subtotal	157	166.177,96	12.517,52	0,00	178.695,48	100,00	2.588.036,49	2.766.731,97	100,00	14,25
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados ≥ 12 m	15	496.216,32	2.906,68	1.105,18	500.228,18	100,00	0,00	500.228,18	100,00	
Subtotal	15	496.216,32	2.906,68	1.105,18	500.228,18	100,00	0,00	500.228,18	100,00	0,00
Total	172	662.394,28	15.424,20	1.105,18	678.923,66		2.588.036,49	3.266.960,15		