

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	5.879,30 19.495.758,80 5,88%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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%	0,2570% 20/09/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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%	0,2570% 20/09/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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	67.843,11 1.831.763,97 67,84%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2570% 20/09/2021 44,073523 Bruto 35,699554 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%	0,2570% 20/09/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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%	1,4570% 20/09/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 20/09/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 20/09/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 20/09/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	4,4570% 20/09/2021 585,129099 Bruto 473,954570 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%	4,4570% 20/09/2021 979,340397 Bruto 793,265722 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%	4,4570% 20/09/2021 633,172118 Bruto 512,869416 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%	4,4570% 20/09/2021 821,482219 Bruto 665,400597 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		52.188.810,82	369.500.000,00						

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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

		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	0,64	0,63	0,63	0,63	0,62	0,62	0,62	0,61
	Amort. final	Fecha	Años	08/02/2022	07/02/2022	06/02/2022	04/02/2022	03/02/2022	02/02/2022	01/02/2022	30/01/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,10	1,07	1,05	1,02	1,00	0,98	0,96	0,93	
	Amort. final	Fecha	Años	27/07/2022	18/07/2022	08/07/2022	29/06/2022	20/06/2022	12/06/2022	04/06/2022	27/05/2022
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,27	3,21	3,15	3,10	3,04	2,99	2,94	
	Amort. final	Fecha	Años	17/10/2024	25/09/2024	03/09/2024	14/08/2024	26/07/2024	05/07/2024	15/06/2024	27/05/2024
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,81	6,87	6,54	6,41	6,29	6,17	6,06	5,94	
	Amort. final	Fecha	Años	08/04/2028	19/02/2028	03/01/2028	18/11/2027	03/10/2027	22/08/2027	10/07/2027	30/05/2027
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	Amort. final	Fecha	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	
Serie B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,58	2,53	2,48	2,43	2,37	2,32	2,28	2,23	
	Amort. final	Fecha	Años	20/01/2024	31/12/2023	13/12/2023	23/11/2023	03/11/2023	16/10/2023	29/09/2023	12/09/2023
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,85	5,72	5,60	5,48	5,37	5,26	5,15	5,05	
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2027	11/03/2027	25/01/2027	13/12/2026	03/11/2026	23/09/2026	15/08/2026	08/07/2026
Serie C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	Amort. final	Fecha	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	
Serie C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,62	0,61	0,61	0,61	0,61	0,60	0,60	0,60
	Amort. final	Fecha	Años	01/02/2022	31/01/2022	30/01/2022	29/01/2022	28/01/2022	26/01/2022	25/01/2022	24/01/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,91	0,90	0,88	0,87	0,85	0,84	0,82	0,81	
	Amort. final	Fecha	Años	20/05/2022	13/05/2022	08/05/2022	03/05/2022	27/04/2022	22/04/2022	16/04/2022	11/04/2022
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,66	3,60	3,54	3,48	3,42	3,36	3,31	3,26	
	Amort. final	Fecha	Años	16/02/2025	25/01/2025	02/01/2025	11/12/2024	20/11/2024	31/10/2024	11/10/2024	21/09/2024
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	Amort. final	Fecha	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	
Serie D (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,60	0,59	0,59	0,59	0,58	0,58	0,58	0,58
	Amort. final	Fecha	Años	24/01/2022	23/01/2022	22/01/2022	21/01/2022	20/01/2022	19/01/2022	18/01/2022	16/01/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,84	0,82	0,81	0,79	0,78	0,77	0,76	0,74	
	Amort. final	Fecha	Años	22/04/2022	16/04/2022	11/04/2022	06/04/2022	01/04/2022	27/03/2022	23/03/2022	19/03/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,40	3,34	3,28	3,23	3,17	3,11	3,06	3,00	
	Amort. final	Fecha	Años	13/11/2024	22/10/2024	30/09/2024	10/09/2024	20/08/2024	30/07/2024	10/07/2024	21/06/2024
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	Amort. final	Fecha	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Origenador/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	37,36%	19.495.758,80	70,86%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	18,78%	9.800.000,00	48,08%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	6,32%	3.300.000,00	75,19%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	3,51%	1.831.763,97	67,70%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	3,83%	2.000.000,00	62,51%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	6,13%	3.200.000,00	23,46%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	4,41%	2.300.000,00	34,12%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,87%	1.500.000,00	22,68%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	2,87%	1.500.000,00	19,65%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	6,07%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	4,16%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	1,72%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	1,96%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		52.188.810,82			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	14,25%	6.404.014,60		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.777.156,43	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	61.885,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.944,48		
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	3.278	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	41.724.797,24	357.900.194,81	
Medio	12.728,74	46.079,59	
Mínimo	0,11	2.077,27	
Máximo	86.914,75	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,49%	4,29%	
Mínimo	1,42%	2,97%	
Máximo	2,57%	5,01%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	56	173	
Mínimo	05/09/2021	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	3,68%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	8,32%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	75,41%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	12,58%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	27,40	6,27	0,19	8,13
10,01 - 20%	37,79	14,92	2,05	15,86
20,01 - 30%	14,91	24,81	4,59	25,80
30,01 - 40%	9,87	33,73	5,32	35,31
40,01 - 50%	3,20	44,80	9,34	45,36
50,01 - 60%	5,67	54,60	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,95	63,54	35,17	64,54
70,01 - 80%	0,19	71,48	18,33	73,13
Medio ponderado	19,66		57,83	
Mínimo	0,00		3,43	
Máximo	72,03		78,36	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,35%	0,36%	0,46%	0,35%
Tasa anual equivalente	3,36%	4,09%	4,29%	5,38%	4,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,07%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,14%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,69%
Cataluña	73,56%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,40%	4,06%
Extremadura	6,04%	6,11%
Galicia	2,32%	1,56%
Islas Baleares	0,87%	0,88%
La Rioja	1,24%	0,89%
Madrid	6,35%	5,70%
Murcia	0,02%	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	96	24.780,19	928,78	0,00	25.708,97	10,00	1.480.775,66	1.506.484,63	68,13	13,30
De > 1 a = 2 Meses	16	9.198,85	434,35	0,00	9.633,20	3,75	219.670,88	229.304,08	10,37	11,12
De > 2 a = 3 Meses	3	1.621,99	138,64	0,00	1.760,63	0,69	56.728,98	58.489,61	2,65	20,32
De > 3 a = 6 Meses	1	2.763,12	55,05	0,00	2.818,17	1,10	4.207,29	7.025,46	0,32	3,43
De > 6 a < 12 Meses	7	24.312,92	1.203,36	0,00	25.516,28	9,93	86.826,99	112.343,27	5,08	14,63
De > 12 a = 18 Meses	3	11.994,31	151,33	0,00	12.145,64	4,73	19.155,23	31.300,87	1,42	9,96
De > 18 a < 24 Meses	1	9.411,85	6,58	0,00	9.418,43	3,66	3.711,35	13.129,78	0,59	5,16
De ≥ 2 Años	12	160.159,19	9.862,42	0,00	170.021,61	66,15	83.118,77	253.140,38	11,45	18,66
Subtotal	139	244.242,42	12.780,51	0,00	257.022,93	100,00	1.954.195,15	2.211.218,08	100,00	13,34
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	13	405.935,47	2.274,86	1.003,96	409.214,29	100,00	0,00	409.214,29	100,00	0,00
Subtotal	13	405.935,47	2.274,86	1.003,96	409.214,29	100,00	0,00	409.214,29	100,00	0,00
Total	152	650.177,89	15.055,37	1.003,96	666.237,22			2.620.432,37		