

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016

NIF
V87560744

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	76.556,39 1.028.917.881,60	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0940% 18/11/2019 18,190649 Bruto 14,734426 Neto	17/08/2064 Trimestral	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf)	A (high) (sf)
Total		1.028.917.881,60	1.344.000.000,00						

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	% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,47	9,56	8,75	8,06	7,41	6,85	6,39							
		Fecha	14/02/2031	02/02/2030	07/03/2029	15/05/2028	08/09/2027	12/01/2027	23/06/2026	05/01/2026								
	Amort. final	Años	21,01	19,76	18,51	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26								
		Fecha	17/08/2040	17/05/2039	17/02/2038	17/11/2036	17/11/2035	17/08/2034	17/08/2033	17/11/2032								
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,23	11,22	10,33	9,54	8,85	8,22	7,67	7,17								
		Fecha	08/11/2031	04/11/2030	14/12/2029	02/03/2029	20/06/2028	08/11/2027	17/04/2027	18/10/2026								
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02								
		Fecha	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055								

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie	100,00%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Emisión de Bonos		1.028.917.881,60	24,90%	1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	24,88%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,22%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	66.836.221,28	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.088.231,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.045.263,31		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.389	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.278.192.711,71	1.599.973.393,06	
Medio	123.033,28	141.178,28	
Mínimo	2.750,24	57.460,25	
Máximo	748.305,54	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	1,32%	
Mínimo	0,02%	0,24%	
Máximo	6,47%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	292	331	
Mínimo	31/12/2019	25/01/2021	
Máximo	31/10/2055	31/10/2055	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,26%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,74%	0,81%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,02	7,63		
10,01 - 20%	0,20	17,41	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,28	25,24	0,65	26,85
30,01 - 40%	2,81	35,86	1,06	35,83
40,01 - 50%	13,40	46,17	2,94	46,14
50,01 - 60%	33,33	55,52	17,39	55,61
60,01 - 70%	39,83	64,51	42,58	65,45
70,01 - 80%	7,20	73,17	29,88	73,32
80,01 - 90%	1,66	84,46	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,24	92,20	1,72	94,16
Medio ponderado		58,67		66,17
Mínimo		1,33		17,38
Máximo		153,26		98,89

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016

NIF
V87560744

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA

Banco Europeo de Inversiones

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,23%	0,28%	0,27%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,98%	2,72%	3,26%	3,24%	2,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,51%	17,14%
Aragón	2,19%	2,16%
Asturias	2,00%	1,98%
Canarias	4,26%	4,33%
Cantabria	1,43%	1,41%
Castilla y León	3,86%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,29%
Cataluña	16,12%	16,31%
Ceuta	1,27%	1,24%
Comunidad Valenciana	7,96%	8,00%
Extremadura	1,58%	1,52%
Galicia	4,50%	4,46%
Islas Baleares	2,41%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	23,25%	23,52%
Melilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,47%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,82%	3,94%

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	547	224.096,43	62.205,22	0,00	286.301,65	25,78	69.993.549,64	70.279.851,29	88,13	57,97
De > 1 a = 2 Meses	35	32.298,70	7.331,40	0,00	39.630,10	3,57	3.800.310,84	3.839.940,94	4,82	55,34
De > 2 a = 3 Meses	2	10.226,28	766,43	0,00	10.992,71	0,99	441.744,04	452.736,75	0,57	52,44
De > 3 a = 6 Meses	4	7.791,60	3.903,57	0,00	11.695,17	1,05	632.267,43	643.962,60	0,81	55,92
De > 6 a < 12 Meses	9	366.815,26	8.420,34	0,00	375.235,60	33,79	984.615,39	1.359.850,99	1,71	55,93
De = 12 a < 18 Meses	10	56.028,95	18.297,37	1.731,59	76.057,91	6,85	1.308.808,77	1.384.866,68	1,74	57,10
De = 18 a < 24 Meses	6	72.553,11	11.059,56	1.603,02	85.215,69	7,67	1.091.312,78	1.176.528,47	1,48	63,78
De ≥ 2 Años	4	208.467,09	12.561,68	4.297,63	225.326,40	20,29	383.402,38	608.728,78	0,76	65,58
	Subtotal	978.277,42	124.545,57	7.632,24	1.110.455,23	100,00	78.636.011,27	79.746.466,50	100,00	57,87
Total	617	978.277,42	124.545,57	7.632,24	1.110.455,23		78.636.011,27	79.746.466,50		