

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
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

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	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES036994001	22/06/2011 13.760	54.192,97 745.695.267,20 54,19%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/07/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
Serie B ES036994019	22/06/2011 2.240	100.000,00 224.000.000,00 100,00%	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/07/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		969.695.267,20	1.600.000.000,00						

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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual							Años
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	
			% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	7,53	6,77	6,12	5,57	5,10	4,69	4,34
		Amort. final	Años	25/09/2029	30/10/2028	25/01/2028	03/06/2027	14/11/2026	26/05/2026	28/12/2025	21/08/2025
		Fecha	Años	21/07/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/01/2032
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	7,53	6,77	6,12	5,57	5,10	4,69	4,34
		Amort. final	Años	25/09/2029	30/10/2028	25/01/2028	03/06/2027	14/11/2026	26/05/2026	28/12/2025	21/08/2025
		Fecha	Años	21/07/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/01/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	18,71	17,65	16,42	15,39	14,39	13,41	12,46
		Amort. final	Años	09/06/2041	02/01/2040	08/12/2038	16/09/2037	06/09/2036	06/09/2035	15/09/2034	03/10/2033
		Fecha	Años	21/10/2041	21/04/2040	21/04/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/01/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	18,71	17,65	16,42	15,39	14,39	13,41	12,46
		Amort. final	Años	09/06/2041	02/01/2040	08/12/2038	16/09/2037	06/09/2036	06/09/2035	15/09/2034	03/10/2033
		Fecha	Años	21/10/2041	21/04/2040	21/04/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/01/2034

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	76,90%	745.695.267,20	31,35%	86,00%	1.376.000.000,00
Serie B	23,10%	224.000.000,00	8,25%	14,00%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		969.695.267,20			1.600.000.000,00
Fondo de Reserva	8,25%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	96.960.349,46	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.480.045,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	172.750,54		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		80.000.000,00	0,0000%
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	7.611	9.021
Principal		
Pendiente vencimiento	951.086.948,17	1.600.064.566,01
Medio	124.962,15	177.371,09
Mínimo	62,95	41.066,66
Máximo	534.424,57	752.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,24%	2,61%
Mínimo	0,00%	1,46%
Máximo	1,45%	6,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	294	418
Mínimo	31/07/2021	31/01/2021
Máximo	30/09/2051	01/02/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,88%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,02	6,97	
10,01 - 20%	0,10	14,92	
20,01 - 30%	0,41	25,46	
30,01 - 40%	0,92	35,59	
40,01 - 50%	2,98	46,03	
50,01 - 60%	10,13	55,99	
60,01 - 70%	22,52	65,13	
70,01 - 80%	22,54	74,65	0,01
80,01 - 90%	14,77	84,88	63,61
90,01 - 100%	11,45	94,77	36,37
100,01 - 110%	6,66	104,22	
110,01 - 120%	4,25	114,21	
120,01 - 130%	2,24	124,27	
Medio ponderado	78,35	87,76	
Mínimo	0,02	80,00	
Máximo	152,78	99,98	

Informe resumen
Fecha: 30/06/2021

Divisa: EUR

Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

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

Originador/Cedente Activos

BBVA

Administrador Activos

BBVA

Entidad Directora y Suscriptora

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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,37%	0,33%	0,33%	0,15%
Tasa anual equivalente	4,63%	4,29%	3,92%	3,93%	1,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,85%	18,65%
Aragón	2,15%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,42%	4,32%
Cantabria	1,69%	1,66%
Castilla y León	6,05%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,00%	4,91%
Cataluña	9,60%	9,80%
Ceuta	1,01%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,49%	9,58%
Extremadura	2,06%	2,09%
Galicia	4,55%	4,44%
Islas Baleares	2,75%	2,97%
La Rioja	0,42%	0,40%
Madrid	19,68%	19,74%
Melilla	0,69%	0,66%
Murcia	3,09%	2,91%
Navarra	0,82%	0,82%
País Vasco	5,70%	6,18%

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	148	57.367,99	6.698,64	0,00	64.066,63	5,93	17.012.755,00	17.076.821,63	75,56	79,39
De > 1 a = 2 Meses	13	15.876,92	1.912,50	0,00	17.789,42	1,65	1.858.253,09	1.876.042,51	8,30	84,76
De > 2 a = 3 Meses	1	2.794,43	132,14	0,00	2.926,57	0,27	162.328,51	165.255,08	0,73	92,97
De > 3 a = 6 Meses	1	8,77	17,74	0,00	26,51	0,00	137.286,54	137.313,05	0,61	90,75
De > 6 a < 12 Meses	3	10.381,87	2.820,61	0,00	13.202,48	1,22	446.738,59	459.941,07	2,04	75,81
De = 12 a < 18 Meses	1	5.043,58	799,24	0,00	5.842,82	0,54	113.479,84	119.322,66	0,53	71,39
De = 18 a < 24 Meses	3	118.278,29	3.459,66	185,87	121.923,82	11,28	211.209,63	333.133,45	1,47	73,41
De ≥ 2 Años	19	793.166,85	52.800,50	9.515,93	855.483,28	79,12	1.575.552,07	2.431.035,35	10,76	90,85
Subtotal	189	1.002.918,70	68.641,03	9.701,80	1.081.261,53	100,00	21.517.603,27	22.598.864,80	100,00	80,84
Total	189	1.002.918,70	68.641,03	9.701,80	1.081.261,53		21.517.603,27	22.598.864,80		

Información adicional