

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	Actual	Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	52.581,21 723.517.449,60 52,58%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
Serie B ES0369994019	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% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		947.517.449,60	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							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Amort. final	Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,62	4,27	
		Fecha	02/11/2029	13/12/2028	15/03/2028	28/07/2027	12/01/2027	27/07/2026	03/03/2026	28/10/2025	
		Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,62	4,27
		Fecha	02/11/2029	13/12/2028	15/03/2028	28/07/2027	12/01/2027	27/07/2026	03/03/2026	28/10/2025	
		Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032	
Serie B	Amort. final	Años	19,88	18,45	17,38	16,16	15,14	14,14	13,17	12,23	
		Fecha	31/05/2041	27/12/2039	04/12/2038	14/09/2037	05/09/2036	07/09/2035	18/09/2034	08/10/2033	
		Fecha	21/10/2041	21/04/2040	21/04/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/01/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,77	21,70	20,62	19,57	18,55	17,57	16,64	15,76
		Fecha	23/04/2044	27/03/2043	28/02/2042	08/02/2041	01/02/2040	09/02/2039	07/03/2038	21/04/2037	
		Fecha	30/02	30/02	30/02	30/02	30/02	30/02	30/02	30/02	

* 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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	76,36%	723.517.449,60	32,08%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	23,64%	224.000.000,00	8,44%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		947.517.449,60			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,44%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	82.352.866,81	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.698.189,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	171.799,74		
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	7.578	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	943.148.757,17	1.600.064.566,01	
Medio	124.458,80	177.371,09	
Mínimo	62,40	41.066,66	
Máximo	532.049,35	752.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,24%	2,61%	
Mínimo	0,00%	1,46%	
Máximo	1,47%	6,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	293	418	
Mínimo	31/12/2021	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,02	6,89		
10,01 - 20%	0,10	14,74		
20,01 - 30%	0,42	25,47		
30,01 - 40%	0,96	35,70		
40,01 - 50%	3,10	46,03		
50,01 - 60%	10,36	56,02		
60,01 - 70%	22,91	65,16		
70,01 - 80%	22,26	74,63	0,01	80,00
80,01 - 90%	14,73	84,80	63,61	83,36
90,01 - 100%	11,51	94,78	36,37	95,46
100,01 - 110%		6,52		104,37
110,01 - 120%		4,02		114,22
120,01 - 130%		2,26		124,36
Medio ponderado		78,00		87,76
Mínimo		0,02		80,00
Máximo		150,41		99,98

Informe resumen
Fecha: 31/07/2021
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	0,40%	0,42%	0,36%	0,34%	0,15%
Tasa anual equivalente	4,73%	4,90%	4,29%	4,03%	1,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,82%	18,65%
Aragón	2,16%	2,03%
Asturias	1,98%	1,80%
Canarias	4,43%	4,32%
Cantabria	1,69%	1,66%
Castilla y León	6,06%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,02%	4,91%
Cataluña	9,55%	9,80%
Ceuta	1,01%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,50%	9,58%
Extremadura	2,07%	2,09%
Galicia	4,55%	4,44%
Islas Baleares	2,76%	2,97%
La Rioja	0,42%	0,40%
Madrid	19,65%	19,74%
Melilla	0,70%	0,66%
Murcia	3,08%	2,91%
Navarra	0,82%	0,82%
País Vasco	5,71%	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	155	58.471,02	7.007,56	0,00	65.478,58	6,01	18.457.004,53	18.522.483,11	78,08	81,76
De > 1 a = 2 Meses	12	12.776,79	1.731,66	0,00	14.508,45	1,33	1.491.963,61	1.506.472,06	6,35	75,07
De > 2 a = 3 Meses	2	4.490,94	366,62	0,00	4.857,56	0,45	346.827,40	351.684,96	1,48	79,32
De > 6 a < 12 Meses	3	10.819,87	2.896,96	0,00	13.716,83	1,26	445.520,84	459.237,67	1,94	74,96
De = 12 a < 18 Meses	1	5.410,81	843,02	0,00	6.253,83	0,57	113.112,61	119.366,44	0,50	71,41
De = 18 a < 24 Meses	3	119.048,33	3.515,09	185,87	122.749,29	11,27	210.439,59	333.188,88	1,40	73,42
De ≥ 2 Años	19	798.610,91	53.148,28	9.515,93	861.275,12	79,10	1.569.578,81	2.430.853,93	10,25	91,34
Subtotal	195	1.009.628,67	69.509,19	9.701,80	1.088.839,66	100,00	22.634.447,39	23.723.287,05	100,00	81,81
Total	195	1.009.628,67	69.509,19	9.701,80	1.088.839,66					

Información adicional