

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	BRS / Moody's / AXESO	Actual	Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	63.841,53 858.030.163,20	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov		"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) AA+(sf)	A (high) Aa2 AA-
Total		858.030.163,20	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								
	% TACP Anual equivalente		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	8,00
Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,57	8,80	8,06	7,43	6,91	6,39	5,96	
	Fecha		11/11/2031	10/12/2030	01/03/2030	04/06/2029	18/10/2028	11/04/2028	04/10/2027	29/04/2027	
Amort. final	Años		18,77	17,52	16,52	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	
	Fecha		17/02/2040	17/11/2038	17/11/2037	17/08/2036	17/08/2035	17/11/2034	17/11/2033	17/02/2033	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,37	10,48	9,70	9,00	8,37	7,81	7,31	6,86	
	Fecha		24/09/2032	06/11/2031	24/01/2031	13/05/2030	27/09/2029	07/03/2029	05/09/2028	23/03/2028	
Amort. final	Años		39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	
	Fecha		17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	

* 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	Actual	% MC	A la emisión			
			Actual	% MC	% MC	
Emisión de Bonos	100,00%	858.030.163,20	28,72%	100,00%	1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	29,84%	256.000.000,00		19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,46%	64.000.000,00		4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	76.475.341,17	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.943.429,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	625.414,56		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	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	9.739	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.098.848.706,94	1.599.973.393,06	
Medio	112.829,73	141.178,28	
Mínimo	0,51	57.460,25	
Máximo	706.977,72	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	1,32%	
Mínimo	0,00%	0,24%	
Máximo	6,47%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	272	331	
Mínimo	31/07/2021	25/01/2021	
Máximo	31/12/2060	31/10/2055	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,29%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,71%	0,81%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,69		
10,01 - 20%	0,48	16,63	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,88	25,51	0,65	26,85
30,01 - 40%	4,93	36,06	1,06	35,83
40,01 - 50%	14,79	45,74	2,94	46,14
50,01 - 60%	24,48	55,40	17,39	55,61
60,01 - 70%	23,49	64,73	42,58	65,45
70,01 - 80%	15,81	74,49	29,88	73,32
80,01 - 90%	8,26	84,46	3,77	84,32
90,01 - 100%	3,51	94,50	1,72	94,16
100,01 - 110%	1,48	104,14		
110,01 - 120%	0,52	114,42		
120,01 - 130%	0,25	123,00		
Medio ponderado	62,50		66,17	
Mínimo	0,00		17,38	
Máximo	161,92		98,89	

Informe resumen
Fecha: 30/06/2021
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	0,38%	0,34%	0,35%	0,36%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,42%	3,96%	4,12%	4,21%	3,14%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,80%	17,14%
Aragón	2,25%	2,16%
Asturias	2,00%	1,98%
Canarias	4,30%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,87%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,29%
Cataluña	16,24%	16,31%
Ceuta	1,18%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,00%	8,00%
Extremadura	1,57%	1,52%
Galicia	4,52%	4,46%
Islas Baleares	2,50%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,72%	23,52%
Melilla	0,89%	0,84%
Murcia	2,57%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,60%	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	355	135.061,17	25.215,82	0,00	160.276,99	10,22	39.095.446,41	39.255.723,40	81,96	64,43	
De > 1 a = 2 Meses	21	20.713,59	4.462,66	0,00	25.176,25	1,61	2.388.392,67	2.413.568,92	5,04	70,16	
De > 2 a = 3 Meses	2	6.856,91	311,50	0,00	7.168,41	0,46	440.665,54	447.833,95	0,93	54,76	
De > 3 a = 6 Meses	1	2.779,77	428,00	0,00	3.207,77	0,20	180.894,62	184.102,39	0,38	87,58	
De > 6 a < 12 Meses	8	39.758,82	5.699,39	0,00	45.458,21	2,90	1.366.979,16	1.412.437,37	2,95	68,58	
De = 12 a < 18 Meses	8	45.074,32	6.871,88	0,00	51.946,20	3,31	828.958,88	880.905,08	1,84	72,92	
De = 18 a < 24 Meses	5	306.495,30	6.994,12	146,66	313.636,08	20,01	315.518,93	629.155,01	1,31	71,52	
De ≥ 2 Años	19	907.804,28	45.607,13	7.246,64	960.658,05	61,28	1.713.005,91	2.673.663,96	5,58	73,00	
	Subtotal	419	1.464.544,16	95.590,50	7.393,30	1.567.527,96	100,00	46.329.862,12	47.897.390,08	100,00	65,43
	Total	419	1.464.544,16	95.590,50	7.393,30	1.567.527,96		46.329.862,12	47.897.390,08		