

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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
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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Anual equivalente							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
	Sin amortización opcional *			11,37	10,48	9,70	9,00	8,37	7,81	7,31	6,86
				24/09/2032	06/11/2031	24/01/2031	13/05/2030	27/09/2029	07/03/2029	05/09/2028	23/03/2028
				17/02/2040	17/11/2038	17/11/2037	17/08/2036	17/08/2035	17/11/2034	17/11/2033	17/02/2033
				39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53
				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	86.529.017,82	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.099.884,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	615.100,75		
Pasivo	Disponibile	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	9.702	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.090.224.281,48	1.599.973.393,06	
Medio	112.371,09	141.178,28	
Mínimo	245,08	57.460,25	
Máximo	705.061,15	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)	271	331	
Mínimo	31/08/2021	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%	0,06	7,68		
10,01 - 20%	0,48	16,53	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,91	25,43	0,65	26,85
30,01 - 40%	5,12	36,06	1,06	35,83
40,01 - 50%	14,93	45,71	2,94	46,14
50,01 - 60%	24,82	55,42	17,39	55,61
60,01 - 70%	23,22	64,79	42,58	65,45
70,01 - 80%	15,55	74,47	29,88	73,32
80,01 - 90%	8,22	84,39	3,77	84,32
90,01 - 100%	3,43	94,61	1,72	94,16
100,01 - 110%	1,41	104,18		
110,01 - 120%	0,51	114,52		
120,01 - 130%	0,25	123,82		
Medio ponderado		62,30		66,17
Mínimo		0,06		17,38
Máximo		175,01		98,89

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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%	0,36%	0,35%	0,36%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,51%	4,23%	4,17%	4,29%	3,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,81%	17,14%
Aragón	2,24%	2,16%
Asturias	2,01%	1,98%
Canarias	4,29%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,87%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,29%
Cataluña	16,24%	16,31%
Ceuta	1,19%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,01%	8,00%
Extremadura	1,58%	1,52%
Galicia	4,53%	4,46%
Islas Baleares	2,50%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,64%	23,52%
Mérida	0,90%	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	363	144.686,53	26.407,23	0,00	171.093,76	10,41	41.563.077,44	41.734.171,20	83,61	64,09
De > 1 a = 2 Meses	19	17.574,23	4.215,47	0,00	21.789,70	1,33	2.027.220,46	2.049.010,16	4,11	67,77
De > 2 a = 3 Meses	1	740,06	290,33	0,00	1.030,39	0,06	86.969,99	88.000,38	0,18	93,96
De > 3 a = 6 Meses	2	8.594,43	388,56	0,00	8.982,99	0,55	438.928,02	447.911,01	0,90	54,77
De > 6 a < 12 Meses	5	20.859,05	4.727,67	0,00	25.586,72	1,56	869.605,21	895.191,93	1,79	65,51
De = 12 a < 18 Meses	9	114.548,56	6.239,63	0,00	120.788,19	7,35	998.848,17	1.119.636,36	2,24	70,28
De = 18 a < 24 Meses	6	206.091,12	7.644,01	219,53	213.954,66	13,01	579.150,16	793.104,82	1,59	75,57
De ≥ 2 Años	20	1.025.983,25	47.344,28	7.366,68	1.080.694,21	65,74	1.707.061,11	2.787.755,32	5,59	73,26
Subtotal	425	1.539.077,23	97.257,18	7.586,21	1.643.920,62	100,00	48.270.860,56	49.914.781,18	100,00	64,94
Total	425	1.539.077,23	97.257,18	7.586,21	1.643.920,62		48.270.860,56	49.914.781,18		

Información adicional