

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
21/11/2016

NIF
V87691937

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

Entidad Suscriptora
BBVA

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 ES0305217004	21/11/2016 15.840	45.116,04 714.638.073,60 45,12%	100.000,00 1.584.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,0810% 16/11/2023 470,525207 Bruto 381,125418 Neto	16/08/2066 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) AA(sf)	A (high) Aa2 A+
Total		714.638.073,60	1.584.000.000,00						

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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,90	8,80	7,86	7,06	6,37	5,78	5,28	4,84
	Amort. final	Años	Fecha	06/07/2033	01/06/2032	24/06/2031	04/09/2030	27/12/2029	27/05/2029	23/11/2028	18/06/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,01	18,01	16,76	15,76	14,52	13,52	12,51	11,76
	Amort. final	Años	Fecha	16/08/2042	16/08/2041	16/05/2040	16/05/2039	16/02/2038	16/02/2037	16/02/2036	16/05/2035

* 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%	714.638.073,60	30,95%	100,00%	1.584.000.000,00	16,00%
Préstamo B	30,23%	216.000.000,00	13,64%		216.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,08%	72.000.000,00	4,55%		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	95.874.592,76	3,732%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.911.968,98		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.755.871,39		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	3,881%
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	10.450	14.987	
Principal			
Pendiente vencimiento	908.380.940,67	1.799.965.218,66	
Medio	86.926,41	120.101,77	
Mínimo	71,82	46.288,74	
Máximo	528.077,42	1.005.309,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,59%	1,78%	
Mínimo	0,00%	0,19%	
Máximo	8,93%	6,78%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	274	361	
Mínimo	30/11/2023	31/12/2024	
Máximo	31/05/2057	06/06/2056	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,78%	99,99%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,15%	0,01%	
Interés Fijo	2,07%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	7,44		
10,01 - 20%	0,95	15,98	0,01	19,72
20,01 - 30%	2,56	25,84	0,60	25,85
30,01 - 40%	6,82	35,82	1,83	35,51
40,01 - 50%	13,53	45,51	4,68	45,74
50,01 - 60%	23,75	55,53	9,18	55,58
60,01 - 70%	33,74	64,38	15,88	65,52
70,01 - 80%	15,01	74,41	30,94	75,68
80,01 - 90%	3,48	82,61	24,55	84,36
90,01 - 100%			12,33	94,27
Medio ponderado		58,38		74,21
Mínimo		0,06		19,43
Máximo		89,40		99,29

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
21/11/2016

NIF
V87691937

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

Entidad Suscriptor
BBVA

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,13%	1,06%	1,12%	1,25%	0,52%
Tasa anual equivalente	12,77%	12,03%	12,69%	14,00%	6,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,63%	14,04%
Aragón	1,92%	1,83%
Asturias	1,11%	1,06%
Canarias	5,37%	4,89%
Cantabria	2,41%	2,26%
Castilla y León	4,16%	4,12%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,31%
Cataluña	16,82%	17,21%
Ceuta	0,73%	0,70%
Comunidad Valenciana	10,97%	10,20%
Extremadura	2,30%	2,04%
Galicia	4,77%	4,29%
Islas Baleares	3,75%	3,40%
La Rioja	0,71%	0,62%
Madrid	17,93%	21,10%
Melilla	0,90%	0,79%
Murcia	2,47%	2,13%
Navarra	0,76%	0,74%
País Vasco	5,81%	6,28%

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	388	61.491,49	175.192,78	0,00	236.684,27	12,77	33.216.110,50	33.452.794,77	83,47	58,19
De > 1 a = 2 Meses	30	12.978,70	33.464,05	0,00	46.442,75	2,51	2.541.657,06	2.588.099,81	6,46	65,77
De > 2 a = 3 Meses	4	1.998,29	5.773,85	0,00	7.772,14	0,42	383.043,48	390.815,62	0,98	54,57
De > 3 a = 6 Meses	9	11.359,98	23.373,42	0,00	34.733,40	1,87	982.969,09	1.017.702,49	2,54	63,56
De > 6 a < 12 Meses	6	5.777,96	15.360,82	0,00	21.138,78	1,14	407.363,64	428.502,42	1,07	63,12
De = 12 a < 18 Meses	4	87.983,64	17.707,99	205,39	105.897,02	5,71	282.443,16	388.340,18	0,97	64,91
De = 18 a < 24 Meses	3	161.711,72	8.180,66	365,31	170.257,69	9,19	75.232,79	245.490,48	0,61	64,85
De ≥ 2 Años	14	1.130.635,15	96.703,30	2.717,49	1.230.055,94	66,38	336.440,95	1.566.496,89	3,91	81,21
Subtotal	458	1.473.936,93	375.756,87	3.288,19	1.852.981,99	100,00	38.225.260,67	40.078.242,66	100,00	59,53
Total	458	1.473.936,93	375.756,87	3.288,19	1.852.981,99		38.225.260,67	40.078.242,66		