

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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 | 42.801,94 677.982.729,60 42,80% | 100.000,00 1.584.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov | 4,2970% 16/02/2024 470,017615 Bruto 380,714268 Neto | 16/08/2066 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial | AA (sf) Aa1 (sf) AA+(sf) | A (high) Aa2 A+ |
| Total | | 677.982.729,60 | 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 Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | Años Fecha |
| | | | | 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 * | Amort. final | Vida media | Años | 9,73 | 8,64 | 7,72 | 6,93 | 6,25 | 5,67 | 5,18 | 4,75 |
| | | | Fecha | 05/08/2033 | 06/07/2032 | 03/08/2031 | 18/10/2030 | 14/02/2030 | 18/07/2029 | 18/01/2029 | 15/08/2028 |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Vida media | Años | 18,51 | 17,51 | 16,51 | 15,26 | 14,26 | 13,26 | 12,26 | 11,50 |
| | | | Fecha | 16/05/2042 | 16/05/2041 | 16/05/2040 | 16/02/2039 | 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% | 677.982.729,60 | 32,16% | 100,00% | 1.584.000.000,00 | 16,00% |
| Préstamo B | 31,86% | 216.000.000,00 | 13,64% | | 216.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 10,55% | 71.518.618,37 | 4,55% | | 72.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 97.976.287,23 | 3,951% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 4.610.113,01 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 3.731.806,52 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 71.518.618,37 | 4,097% |
| 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 | 10.161 | 14.987 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 867.707.335,12 | 1.799.965.218,66 | |
| Medio | 85.395,86 | 120.101,77 | |
| Mínimo | 51,60 | 46.288,74 | |
| Máximo | 526.463,97 | 1.005.309,68 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 5,74% | 1,78% | |
| Mínimo | 1,20% | 0,19% | |
| Máximo | 8,99% | 6,78% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 271 | 361 | |
| Mínimo | 31/01/2024 | 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) | 96,42% | 99,99% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,16% | 0,01% | |
| Interés Fijo | 3,42% | 0,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % PVT | % Cartera | % PVT |
| 0,01 - 10% | 0,26 | 7,61 | | |
| 10,01 - 20% | 1,23 | 15,76 | 0,01 | 19,72 |
| 20,01 - 30% | 4,03 | 26,17 | 0,60 | 25,85 |
| 30,01 - 40% | 10,38 | 35,69 | 1,83 | 35,51 |
| 40,01 - 50% | 23,14 | 45,39 | 4,68 | 45,74 |
| 50,01 - 60% | 27,52 | 54,86 | 9,18 | 55,58 |
| 60,01 - 70% | 22,03 | 64,36 | 15,88 | 65,52 |
| 70,01 - 80% | 8,83 | 74,36 | 30,94 | 75,68 |
| 80,01 - 90% | 2,21 | 82,92 | 24,55 | 84,36 |
| 90,01 - 100% | 0,21 | 93,48 | 12,33 | 94,27 |
| 100,01 - 110% | 0,10 | 105,55 | | |
| 110,01 - 120% | 0,05 | 112,12 | | |
| Medio ponderado | | 53,51 | | 74,21 |
| Mínimo | | 0,04 | | 19,43 |
| Máximo | | 113,41 | | 99,29 |

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 1,39% | 1,25% | 1,15% | 1,23% | 0,55% |
| Tasa anual equivalente | 15,41% | 13,98% | 13,01% | 13,81% | 6,40% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 14,75% | 14,04% |
| Aragón | 1,87% | 1,83% |
| Asturias | 1,14% | 1,06% |
| Canarias | 5,46% | 4,89% |
| Cantabria | 2,35% | 2,26% |
| Castilla y León | 4,26% | 4,12% |
| Castilla-La Mancha | 2,51% | 2,31% |
| Cataluña | 16,66% | 17,21% |
| Ceuta | 0,74% | 0,70% |
| Comunidad Valenciana | 10,92% | 10,20% |
| Extremadura | 2,36% | 2,04% |
| Galicia | 4,77% | 4,29% |
| Islas Baleares | 3,83% | 3,40% |
| La Rioja | 0,72% | 0,62% |
| Madrid | 17,74% | 21,10% |
| Melilla | 0,92% | 0,79% |
| Murcia | 2,52% | 2,13% |
| Navarra | 0,76% | 0,74% |
| País Vasco | 5,72% | 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 | 376 | 60.463,20 | 175.874,01 | 0,00 | 236.337,21 | 28,31 | 32.695.852,64 | 32.932.189,85 | 86,24 | 55,01 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 29 | 10.450,87 | 32.820,23 | 0,00 | 43.271,10 | 5,18 | 2.118.062,16 | 2.161.333,26 | 5,66 | 61,87 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 6 | 3.784,64 | 11.039,08 | 0,00 | 14.823,72 | 1,78 | 563.400,25 | 578.223,97 | 1,51 | 53,40 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 7 | 5.414,51 | 17.078,93 | 0,00 | 22.493,44 | 2,69 | 693.752,28 | 716.245,70 | 1,88 | 57,55 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 11 | 11.615,20 | 35.810,10 | 0,00 | 47.425,30 | 5,68 | 894.934,51 | 942.359,81 | 2,47 | 63,55 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 4 | 8.992,72 | 22.114,81 | 151,52 | 31.259,05 | 3,74 | 322.731,61 | 353.990,66 | 0,93 | 61,59 | |
| De ≥ 2 Años | 4 | 414.820,15 | 23.598,46 | 928,06 | 439.346,67 | 52,62 | 61.747,76 | 501.094,43 | 1,31 | 77,79 | |
| | Subtotal | 437 | 515.541,29 | 318.335,62 | 1.079,58 | 834.956,49 | 100,00 | 37.350.481,19 | 38.185.437,68 | 100,00 | 55,84 |
| Total | 437 | 515.541,29 | 318.335,62 | 1.079,58 | 834.956,49 | | | 37.350.481,19 | 38.185.437,68 | | |