

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	40.271,30 637.897.392,00	100.000,00 1.584.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2220% 16/05/2024 425,063572 Bruto 344,301493 Neto	16/08/2066 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) AA+(sf)	A (high) Aa2 A+
Total		637.897.392,00	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							28/09/2028
				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
Amort. final		Años	Fecha	9,46	8,40	7,50	6,73	6,07	5,51	5,03	4,62
Amort. final		Años	Fecha	18,26	17,01	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01
Amort. final		Años	Fecha	16,05/2042	16/02/2041	16/02/2040	16/11/2038	16/11/2037	16/11/2036	16/11/2035	16/02/2035
Sin amortización opcional *		Años	Fecha	9,46	8,40	7,50	6,73	6,07	5,51	5,03	4,62
Sin amortización opcional *		Años	Fecha	18,26	17,01	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01
Sin amortización opcional *		Años	Fecha	16,05/2042	16/02/2041	16/02/2040	16/11/2038	16/11/2037	16/11/2036	16/11/2035	16/02/2035

* 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 fallos 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	637.897.392,00	33,30%	100,00%	1.584.000.000,00	16,00%
Préstamo B	216.000.000,00	13,64%		216.000.000,00	
Fondo de Reserva	68.311.791,36	4,55%		72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	75.760.151,67	3,879%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.481.690,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.616.962,20		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		68.311.791,36	4,022%
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	9.979	14.987	
Principal			
Pendiente vencimiento	842.995.707,05	1.799.965.218,66	
Medio	84.476,97	120.101,77	
Mínimo	31,08	46.288,74	
Máximo	525.375,46	1.005.309,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,62%	1,78%	
Mínimo	1,10%	0,19%	
Máximo	8,98%	6,78%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	269	361	
Mínimo	31/03/2024	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)	95,75%	99,99%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,16%	0,01%	
Interés Fijo	4,09%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,30	7,52		
10,01 - 20%	1,25	15,75	0,01	19,72
20,01 - 30%	4,10	26,01	0,60	25,85
30,01 - 40%	10,49	35,62	1,83	35,51
40,01 - 50%	23,55	45,39	4,68	45,74
50,01 - 60%	27,45	54,88	9,18	55,58
60,01 - 70%	21,84	64,37	15,88	65,52
70,01 - 80%	8,59	74,43	30,94	75,68
80,01 - 90%	2,10	82,99	24,55	84,36
90,01 - 100%	0,20	93,43	12,33	94,27
100,01 - 110%	0,09	104,84		
110,01 - 120%	0,05	111,88		
Medio ponderado		53,30		74,21
Mínimo		0,02		19,43
Máximo		113,14		99,29

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	1,17%	1,26%	1,21%	1,21%	0,56%
Tasa anual equivalente	13,22%	14,08%	13,59%	13,60%	6,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,84%	14,04%
Aragón	1,89%	1,83%
Asturias	1,13%	1,06%
Canarias	5,54%	4,89%
Cantabria	2,37%	2,26%
Castilla y León	4,24%	4,12%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,31%
Cataluña	16,60%	17,21%
Ceuta	0,73%	0,70%
Comunidad Valenciana	10,95%	10,20%
Extremadura	2,40%	2,04%
Galicia	4,84%	4,29%
Islas Baleares	3,84%	3,40%
La Rioja	0,73%	0,62%
Madrid	17,53%	21,10%
Melilla	0,94%	0,79%
Murcia	2,54%	2,13%
Navarra	0,76%	0,74%
País Vasco	5,56%	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	323	51.833,47	145.018,16	0,00	196.851,63	22,64	26.901.218,38	27.098.070,01	83,79	54,54
De > 1 a = 2 Meses	30	11.443,07	35.463,49	0,00	46.906,56	5,39	2.330.140,06	2.377.046,62	7,35	59,47
De > 2 a = 3 Meses	1	333,14	1.250,98	0,00	1.584,12	0,18	52.287,13	53.871,25	0,17	46,06
De > 3 a = 6 Meses	7	5.962,22	18.767,54	0,00	24.729,76	2,84	673.680,80	698.410,56	2,16	51,82
De > 6 a < 12 Meses	15	17.421,52	53.992,95	182,00	71.596,47	8,23	1.185.553,75	1.257.150,22	3,89	63,18
De = 12 a < 18 Meses	3	59.251,12	13.019,49	114,72	72.385,33	8,32	125.466,85	197.852,18	0,61	65,21
De = 18 a < 24 Meses	1	3.857,26	11.537,55	65,84	15.460,65	1,78	142.912,79	158.373,44	0,49	58,37
De ≥ 2 Años	4	415.306,73	23.779,54	928,06	440.014,33	50,60	61.261,18	501.275,51	1,55	77,82
Subtotal	384	565.408,53	302.829,70	1.290,62	869.528,85	100,00	31.472.520,94	32.342.049,79	100,00	55,42
Total	384	565.408,53	302.829,70	1.290,62	869.528,85		31.472.520,94	32.342.049,79		