

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2016

NIF
V87614525
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptor
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Principales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Audidores Fondo
Por determinar

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / Scope	Actual
Serie A ES0305155006	18/07/2016 6.125	100.000,00 612.500.000,00 100,00%	100.000,00 612.500.000,00	Fijo 1% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0000% 21/10/2016 258,333333 Bruto 209,250000 Neto	21/10/2029 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa2 (sf) AAA SF	A+sf Aa2 (sf) AAA SF
Serie B ES0305155014	18/07/2016 875	100.000,00 87.500.000,00 100,00%	100.000,00 87.500.000,00	Fijo 1,5% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5000% 21/10/2016 387,500000 Bruto 313,875000 Neto	21/10/2029 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	CCCsf B1 (sf) BB SF	CCCsf B1 (sf) BB SF
Total		700.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual								
		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
	% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,41	3,35	3,28	3,22	3,17	3,11	3,06	3,01
		Fecha	14/12/2019	20/11/2019	29/10/2019	07/10/2019	16/09/2019	27/08/2019	08/08/2019	20/07/2019
	Amort. final Años	5,76	5,52	5,52	5,52	5,26	5,26	5,26	5,01	
		Fecha	21/04/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/10/2021	21/10/2021	21/10/2021	21/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,41	3,35	3,28	3,22	3,17	3,11	3,06	3,01
		Fecha	14/12/2019	20/11/2019	29/10/2019	07/10/2019	16/09/2019	27/08/2019	08/08/2019	20/07/2019
	Amort. final Años	5,76	5,52	5,52	5,52	5,26	5,26	5,26	5,01	
		Fecha	21/04/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/10/2021	21/10/2021	21/10/2021	21/07/2021
Préstamo Subordinado	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,97	5,75	5,73	5,52	5,50	5,48	5,26	5,25
		Fecha	04/07/2022	17/04/2022	09/04/2022	21/01/2022	15/01/2022	07/01/2022	21/10/2021	15/10/2021
	Amort. final Años	6,01	5,76	5,76	5,52	5,52	5,52	5,26	5,26	
		Fecha	21/07/2022	21/04/2022	21/04/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/01/2022	21/10/2021	21/10/2021
Préstamo Gastos Iniciales	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,70	6,57	6,45	6,34	6,22	6,12	6,02	5,91
		Fecha	28/03/2023	10/02/2023	27/12/2022	17/11/2022	06/10/2022	28/08/2022	23/07/2022	15/06/2022
	Amort. final Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	
		Fecha	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026

El periodo de Restitución de activos titulizados finalizará el 22.01.2018, y durante el mismo siempre se procederá a la restitución de activos titulizados en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.
* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	87,50%	612.500.000,00	17,00%	87,50%	612.500.000,00
Serie B	12,50%	87.500.000,00	4,50%	12,50%	87.500.000,00
Emisión de Bonos		700.000.000,00			700.000.000,00
Fondo de Reserva	4,50%	31.500.000,00		4,50%	31.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	63.481.948,97	0,100%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.045.749,62		
Ints. cobrados ples de ingreso	252.150,33		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		31.500.000,00	0,500%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		3.466.666,67	0,500%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.733.333,33	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	67.790	68.490
Principal		
Pendiente vencimiento	675.748.334,25	699.989.189,87
Medio	9.968,26	10.220,31
Mínimo	104,42	3.167,06
Máximo	90.530,23	92.358,62
Interés nominal		
Medio ponderado	8,18%	8,18%
Mínimo	4,00%	4,00%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	60	61
Mínimo	20/09/2016	01/12/2016
Máximo	28/02/2026	28/02/2026
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2016

NIF
V87614525

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptor
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Principales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Audidores Fondo
Por determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%				0,74%
Tasa anual equivalente	6,58%				8,49%

Restitución de activos titulizados		
Última adquisición (fecha)		
Número de préstamos adquiridos		0
Principal préstamos adicionales		0
Acumulado de adquisiciones		0
Número de préstamos adquiridos		0
Principal préstamos adicionales		0
Próxima adquisición (fecha)		21/10/2016
Fin del periodo de restitución		22/01/2018

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,70%	16,68%
Aragón	1,52%	1,53%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	6,53%	6,49%
Cantabria	0,54%	0,54%
Castilla y León	3,38%	3,38%
Castilla-La Mancha	5,35%	5,34%
Cataluña	22,25%	22,28%
Ceuta	0,05%	0,05%
Comunidad Valenciana	11,64%	11,61%
Extremadura	3,24%	3,23%
Galicia	3,72%	3,73%
Islas Baleares	2,16%	2,15%
La Rioja	0,33%	0,34%
Madrid	10,82%	10,83%
Melilla	0,19%	0,20%
Murcia	6,08%	6,07%
Navarra	0,37%	0,37%
País Vasco	3,16%	3,17%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	912	143.963,17	59.825,08	0,00	203.788,25	64,95	9.405.675,98	9.609.464,23	76,13	
De > 1 a ≤ 2 Meses	226	58.889,98	27.142,70	0,00	86.032,68	27,42	2.399.991,07	2.486.023,75	19,70	
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	16.052,96	7.909,22	0,00	23.962,18	7,64	503.079,41	527.041,59	4,18	
Subtotal	1.182	218.906,11	94.877,00	0,00	313.783,11	100,00	12.308.746,46	12.622.529,57	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	1.182	218.906,11	94.877,00	0,00	313.783,11		12.308.746,46	12.622.529,57		