

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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	DBRS / Moody's / Axeso	Actual
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	83.913,20 1.127.793.408,00 83,91%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1810% 19/11/2018 39,658311 Bruto 32,123232 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(high) (sf) Aa1 AA	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-
Total		1.127.793.408,00	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 *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Vida media	Años	9,70	8,65	7,77	7,01	6,37	5,82	5,34	4,93	
	Con amortización opcional *	Fecha	27/04/2028	10/04/2027	22/05/2026	19/08/2025	27/12/2024	09/06/2024	18/12/2023	21/07/2023		
		Amort. final	Años	21,01	19,52	18,01	16,76	15,52	14,52	13,51	12,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/02/2032	17/02/2031	
		Fecha	27/04/2028	10/04/2027	22/05/2026	19/08/2025	27/12/2024	09/06/2024	18/12/2023	21/07/2023		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,65	7,77	7,01	6,37	5,82	5,34	4,93
			Amort. final	Años	21,01	19,52	18,01	16,76	15,52	14,52	13,51	12,51
		Fecha	17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/02/2032	17/02/2031		

* 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	100,00%	Actual		A la emisión	
		% MC	100,00%	% MC	20,00%
Emisión de Bonos		1.127.793.408,00	1.127.793.408,00	1.344.000.000,00	1.344.000.000,00
Préstamo B	22,70%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,67%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	83.346.296,36	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.181.998,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.071.139,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		386.563,73	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número	Actual		A la constitución
	10.672		11.333
Principal			
Pendiente vencimiento	1.362.820.819,72		1.599.973.393,06
Medio	127.700,60		141.178,28
Mínimo	136,50		57.460,25
Máximo	766.827,13		910.287,59
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%		1,32%
Mínimo	0,06%		0,24%
Máximo	6,47%		6,60%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	302		331
Mínimo	31/08/2019		25/01/2021
Máximo	31/10/2055		31/10/2055
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,25%		99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,75%		0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,01	8,11	
10,01 - 20%	0,10	16,52	0,00 17,38
20,01 - 30%	1,07	25,20	0,65 26,85
30,01 - 40%	2,13	35,71	1,06 35,83
40,01 - 50%	10,14	46,37	2,94 46,14
50,01 - 60%	30,00	55,69	17,39 55,61
60,01 - 70%	43,53	64,85	42,58 65,45
70,01 - 80%	10,28	72,98	29,88 73,32
80,01 - 90%	2,18	83,83	3,77 84,32
90,01 - 100%	0,52	91,63	1,72 94,16
100,01 - 110%	0,03	104,36	
Medio ponderado	60,54		66,17
Mínimo	0,04		17,38
Máximo	160,00		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
	0,15%	0,20%	0,23%	0,25%	0,21%
Tasa mensual constante	1,84%	2,32%	2,68%	3,01%	2,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
	17,39%	17,14%
Andalucía	2,17%	2,16%
Aragón	1,98%	1,98%
Asturias	4,30%	4,33%
Canarias	1,42%	1,41%
Cantabria	3,81%	3,74%
Castilla y León	3,30%	3,29%
Castilla-La Mancha	16,32%	16,31%
Cataluña	1,26%	1,24%
Ceuta	8,05%	8,00%
Comunidad Valenciana	1,57%	1,52%
Extremadura	4,50%	4,46%
Galicia	2,42%	2,50%
Islas Baleares	0,50%	0,48%
La Rioja	23,10%	23,52%
Madrid	0,86%	0,84%
Melilla	2,44%	2,44%
Murcia	0,71%	0,73%
Navarra	3,89%	3,94%
País Vasco		

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	498	207.456,09	54.443,98	0,00	261.900,07	50,36	65.248.204,43	65.510.104,50	86,06	58,85
De > 1 a = 2 Meses	42	47.520,62	11.380,12	0,00	58.900,74	11,33	5.769.586,15	5.826.486,89	7,66	59,54
De > 2 a = 3 Meses	4	3.970,09	3.765,76	0,00	7.735,85	1,49	492.112,76	499.848,61	0,66	49,27
De > 3 a = 6 Meses	11	21.761,88	6.198,62	206,73	28.167,23	5,42	1.369.853,87	1.398.021,10	1,84	60,29
De > 6 a < 12 Meses	10	47.857,83	9.044,28	1.325,65	58.227,76	11,20	1.551.386,25	1.609.614,01	2,11	60,92
De = 12 a < 18 Meses	3	10.811,44	5.452,23	1.275,50	17.539,17	3,37	308.354,98	325.894,15	0,43	67,03
De = 18 a < 24 Meses	4	36.407,98	7.783,97	2.948,85	47.140,80	9,06	562.040,24	609.181,04	0,80	61,07
De ≥ 2 Años	2	32.511,61	5.999,16	1.968,54	40.479,31	7,78	298.493,29	338.972,60	0,45	66,84
Subtotal	574	408.297,54	104.068,12	7.725,27	520.090,93	100,00	75.600.031,97	76.120.122,90	100,00	58,97
Total	574	408.297,54	104.068,12	7.725,27	520.090,93		75.600.031,97	76.120.122,90		