

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	Actual	Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	69.428,05 933.112.992,00 69,43%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0190% 17/11/2020 3,371118 Bruto 2,730606 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf) Aa2 (sf)	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA(sf)
Total		933.112.992,00	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 *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
	Amort. final	Años Fecha	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,02 21/08/2031	10,00 15/08/2030	9,18 20/10/2029	8,41 11/01/2029	7,75 17/05/2028	7,16 14/10/2027	6,63 01/04/2027	6,18 20/10/2026
	Amort. final	Años Fecha	20,01 17/08/2040	18,52 17/02/2039	17,52 17/02/2038	16,26 17/11/2036	15,26 17/11/2035	14,26 17/11/2034	13,26 17/11/2033	12,51 17/02/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,79 27/05/2032	10,84 18/06/2031	10,01 17/08/2030	9,27 20/11/2029	8,61 24/03/2029	8,02 21/08/2028	7,49 10/02/2028	7,02 21/08/2027
	Amort. final	Años Fecha	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060	40,03 17/08/2060

* 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	100,00%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Emisión de Bonos		933.112.992,00	26,91%	1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	27,44%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,86%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	73.805.553,21	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.617.573,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	908.400,39		
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		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.066	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.177.465.739,08	1.599.973.393,06	
Medio	116.974,54	141.178,28	
Mínimo	648,26	57.460,25	
Máximo	724.000,95	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,99%	1,32%	
Mínimo	0,00%	0,24%	
Máximo	6,47%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	331	
Mínimo	31/12/2020	25/01/2021	
Máximo	31/12/2060	31/10/2055	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,28%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,72%	0,81%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,03	7,14		
10,01 - 20%	0,36	16,97	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,49	25,86	0,65	26,85
30,01 - 40%	3,44	35,81	1,06	35,83
40,01 - 50%	11,16	45,92	2,94	46,14
50,01 - 60%	21,92	55,38	17,39	55,61
60,01 - 70%	24,87	64,78	42,58	65,45
70,01 - 80%	18,70	74,64	29,88	73,32
80,01 - 90%	10,11	84,56	3,77	84,32
90,01 - 100%	4,64	94,27	1,72	94,16
100,01 - 110%	2,00	104,09		
110,01 - 120%	0,79	114,17		
120,01 - 130%	0,37	124,66		
Medio ponderado	65,55		66,17	
Mínimo	0,23		17,38	
Máximo	165,91		98,89	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,27%	0,26%	0,28%	0,24%
Tasa anual equivalente	3,32%	3,19%	3,03%	3,34%	2,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,72%	17,14%
Aragón	2,21%	2,16%
Asturias	1,99%	1,98%
Canarias	4,28%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,88%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,29%
Cataluña	16,15%	16,31%
Ceuta	1,22%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,02%	8,00%
Extremadura	1,59%	1,52%
Galicia	4,52%	4,46%
Islas Baleares	2,46%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,97%	23,52%
Melilla	0,88%	0,84%
Murcia	2,52%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,63%	3,94%

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	475	177.978,47	48.997,92	0,00	226.976,39	22,98	56.717.868,61	56.944.845,00	86,49	66,73
De > 1 a = 2 Meses	19	24.957,23	4.929,33	0,00	29.886,56	3,03	2.662.183,61	2.692.070,17	4,09	64,73
De > 2 a = 3 Meses	1	4.262,68	171,04	0,00	4.433,72	0,45	225.569,83	230.003,55	0,35	85,56
De > 3 a = 6 Meses	7	12.321,47	3.362,18	0,00	15.683,65	1,59	768.564,87	784.248,52	1,19	73,12
De > 6 a < 12 Meses	9	40.720,75	6.088,52	0,00	46.809,27	4,74	1.271.647,64	1.318.456,91	2,00	76,17
De = 12 a < 18 Meses	8	76.788,38	7.794,66	0,00	84.583,04	8,56	1.003.509,26	1.088.092,30	1,65	70,49
De = 18 a < 24 Meses	5	155.947,08	8.971,95	0,00	164.919,03	16,70	392.426,48	557.345,51	0,85	77,92
De ≥ 2 Años	15	365.803,92	41.381,65	7.169,58	414.355,15	41,95	1.811.418,36	2.225.773,51	3,38	72,57
	Subtotal	858.779,98	121.697,25	7.169,58	987.646,81	100,00	64.853.188,66	65.840.835,47	100,00	67,26
	Total	858.779,98	121.697,25	7.169,58	987.646,81		64.853.188,66	65.840.835,47		