

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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) AA(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 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								
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,02	10,00	9,18	8,41	7,75	7,16	6,63	6,18
	Fecha		21/08/2031	15/08/2030	20/10/2029	11/01/2029	17/05/2028	14/10/2027	01/04/2027	20/10/2026
Amort. final	Años		20,01	18,52	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51
	Fecha		17/08/2040	17/02/2039	17/02/2038	17/11/2036	17/11/2035	17/11/2034	17/11/2033	17/02/2033
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,79	10,84	10,01	9,27	8,61	8,02	7,49	7,02
	Fecha		27/05/2032	18/06/2031	17/08/2030	20/11/2029	24/03/2029	21/08/2028	10/02/2028	21/08/2027
Amort. final	Años		40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03
	Fecha		17/08/2060	17/08/2060	17/08/2060	17/08/2060	17/08/2060	17/08/2060	17/08/2060	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	Actual	% MC	A la emisión		
			Actual	% MC	% MC
Emisión de Bonos	933.112.992,00	26,91%	100,00%	1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	256.000.000,00		19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	64.000.000,00		4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	84.141.176,11	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.950.342,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	889.270,03		
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	10.028	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.168.786.106,29	1.599.973.393,06	
Medio	116.552,26	141.178,28	
Mínimo	432,42	57.460,25	
Máximo	722.141,56	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,97%	1,32%	
Mínimo	0,00%	0,24%	
Máximo	6,47%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	279	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)	99,29%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,71%	0,81%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,04	6,90		
10,01 - 20%	0,35	16,92	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,51	25,84	0,65	26,85
30,01 - 40%	3,56	35,77	1,06	35,83
40,01 - 50%	11,33	45,88	2,94	46,14
50,01 - 60%	22,13	55,33	17,39	55,61
60,01 - 70%	24,96	64,77	42,58	65,45
70,01 - 80%	18,29	74,61	29,88	73,32
80,01 - 90%	9,97	84,46	3,77	84,32
90,01 - 100%	4,65	94,19	1,72	94,16
100,01 - 110%	1,95	103,94		
110,01 - 120%	0,77	114,11		
120,01 - 130%	0,36	124,52		
Medio ponderado	65,31		66,17	
Mínimo	0,15		17,38	
Máximo	165,49		98,89	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	0,31%	0,28%	0,29%	0,29%	0,25%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,35%	3,38%	3,40%	2,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,72%	17,14%
Aragón	2,21%	2,16%
Asturias	1,99%	1,98%
Canarias	4,29%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,88%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,29%
Cataluña	16,16%	16,31%
Ceuta	1,20%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,00%	8,00%
Extremadura	1,60%	1,52%
Galicia	4,51%	4,46%
Islas Baleares	2,46%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,96%	23,52%
Melilla	0,89%	0,84%
Murcia	2,53%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,62%	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	497	170.348,41	52.522,80	0,00	222.871,21	22,66	55.895.221,15	56.118.092,36	86,20	65,68	
De > 1 a = 2 Meses	18	23.285,20	4.442,13	0,00	27.727,33	2,82	2.561.411,09	2.589.138,42	3,98	62,29	
De > 2 a = 3 Meses	4	7.471,48	1.186,18	0,00	8.657,66	0,88	644.602,25	653.259,91	1,00	61,52	
De > 3 a = 6 Meses	3	3.020,87	476,17	0,00	3.497,04	0,36	457.908,64	461.405,68	0,71	79,87	
De > 6 a < 12 Meses	11	45.163,40	6.869,15	0,00	52.032,55	5,29	1.423.144,19	1.475.176,74	2,27	77,98	
De = 12 a < 18 Meses	8	84.304,57	8.132,50	0,00	92.437,07	9,40	1.143.928,52	1.236.365,59	1,90	69,40	
De = 18 a < 24 Meses	3	150.294,07	5.190,17	26,62	155.510,86	15,81	186.463,12	341.973,98	0,53	69,34	
De ≥ 2 Años	15	370.823,22	42.738,59	7.169,58	420.731,39	42,78	1.805.139,06	2.225.870,45	3,42	72,73	
	Subtotal	559	854.711,22	121.557,69	7.196,20	983.465,11	100,00	64.117.818,02	65.101.283,13	100,00	66,11
	Total	559	854.711,22	121.557,69	7.196,20	983.465,11		64.117.818,02	65.101.283,13		