

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/06/2020

NIF
V01632355
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
Deutsche Bank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305487003	15/06/2020 9.515	100.000,00 951.500.000,00 100,00%	100.000,00 951.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,750% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3780% 20/10/2020 130,200000 Bruto 105,462000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) AA (sf)	AA Aa1 AA
Serie B ES0305487011	15/06/2020 275	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+1,200% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8280% 20/10/2020 285,200000 Bruto 231,012000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (high) (sf) A1 (sf) A+ (sf)	A (high) A1 A+
Serie C ES0305487029	15/06/2020 330	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+2,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6280% 20/10/2020 560,755556 Bruto 454,212000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (high) (sf) A2 (sf) A- (sf)	BBB (high) (sf) A2 A-
Serie D ES0305487037	15/06/2020 330	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+3,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6280% 20/10/2020 905,200000 Bruto 733,212000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) Baa3 BB+ (sf) BB+ (sf)	BB (high) (sf) Baa3 BB+
Serie E ES0305487045	15/06/2020 220	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+6,750% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	6,3780% 20/10/2020 2.196,866667 Bruto 1.779,462000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. Ba1 (sf) B+ (sf)	n.c. Ba1 B+
Serie F ES0305487052	15/06/2020 330	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	100.000,00 33.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+11,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	10,6280% 20/10/2020 3.660,755556 Bruto 2.965,212000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c. n.c.	n.c. n.c. n.c.
Serie Z ES0305364060	15/06/2020 55	100.000,00 5.500.000,00 100,00%	100.000,00 5.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+15,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	14,6280% 20/10/2020 5.038,533333 Bruto 4.081,212000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c. n.c.	n.c. n.c. n.c.
Total		1.105.500.000,00	1.105.500.000,00						

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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,38
		Amort. final	Años	02/05/2024	24/03/2024	26/02/2024	22/01/2024	21/12/2023	20/11/2023	02/10/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,91	3,82	3,73	3,65	3,57	3,50
		Amort. final	Años	19/06/2024	13/05/2024	09/04/2024	07/03/2024	06/02/2024	08/01/2024	12/12/2023
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,78	3,70	3,61	3,52	3,43	3,30
		Amort. final	Años	08/05/2024	28/03/2024	13/03/2024	02/02/2024	26/12/2023	19/11/2023	08/11/2023
		Fecha	Años	6,35	6,10	6,10	5,85	5,60	5,35	5,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,36	5,32	5,28	5,24	5,20	5,17
		Amort. final	Años	08/11/2025	22/10/2025	07/10/2025	22/09/2025	08/09/2025	27/08/2025	15/08/2025
		Fecha	Años	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85	11,85

* 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.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/06/2020

NIF
V01632355

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
Deutsche Bank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC		% MC			
Serie A	86,07%	951.500.000,00	14,00%	86,07%	951.500.000,00	14,00%	
Serie B	2,49%	27.500.000,00	11,50%	2,49%	27.500.000,00	11,50%	
Serie C	2,99%	33.000.000,00	8,50%	2,99%	33.000.000,00	8,50%	
Serie D	2,99%	33.000.000,00	5,50%	2,99%	33.000.000,00	5,50%	
Serie E	1,99%	22.000.000,00	3,50%	1,99%	22.000.000,00	3,50%	
Serie F	2,99%	33.000.000,00	0,50%	2,99%	33.000.000,00	0,50%	
Serie Z	0,50%	5.500.000,00		0,50%	5.500.000,00		
Emisión de Bonos		1.105.500.000,00			1.105.500.000,00		
Fondo de Reserva	0,50%	5.500.000,00		0,50%	5.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.898.859,49	-0,500%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.402.457,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		482.700,60	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		8.860.000,00	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		78.999	80.202
Principal			
Pendiente vencimiento		1.049.433.721,31	1.099.530.851,18
Medio		13.284,14	13.709,52
Mínimo		491,33	6.475,74
Máximo		66.093,78	67.319,07
Interés nominal			
Medio ponderado		6,83%	6,84%
Mínimo		3,75%	3,75%
Máximo		9,99%	9,99%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		72	74
Mínimo		02/10/2020	04/12/2020
Máximo		10/01/2032	10/01/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo		100,00%	100,00%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,59%			0,59%
Tasa anual equivalente	5,92%	6,81%			6,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,67%	19,60%
Aragón	1,49%	1,51%
Asturias	1,88%	1,87%
Canarias	6,35%	6,29%
Cantabria	0,66%	0,66%
Castilla y León	3,34%	3,37%
Castilla-La Mancha	5,69%	5,89%
Cataluña	20,49%	20,51%
Ceuta	0,23%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,71%	10,72%
Extremadura	3,95%	3,91%
Galicia	3,63%	3,65%
Islas Baleares	2,54%	2,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	9,79%	9,86%
Melilla	0,38%	0,38%
Murcia	5,63%	5,61%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,56%	2,61%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	551	82.803,04	40.411,21	0,00	123.214,25	51,42	7.838.335,22	7.961.549,47	66,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	198	51.457,74	28.973,94	0,00	80.431,68	33,57	2.882.730,73	2.963.162,41	24,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	23.819,34	12.162,00	0,00	35.981,34	15,02	968.391,61	1.004.372,95	8,42
Subtotal	821	158.080,12	81.547,15	0,00	239.627,27	100,00	11.689.457,56	11.929.084,83	100,00
Total	821	158.080,12	81.547,15	0,00	239.627,27		11.689.457,56	11.929.084,83	

Información adicional