

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	0,2410% 20/01/2021 61,588889 Bruto 49,887000 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	0,6910% 20/01/2021 176,588889 Bruto 143,037000 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	1,4910% 20/01/2021 381,033333 Bruto 308,637000 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	2,4910% 20/01/2021 636,588889 Bruto 515,637000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) Baa3 (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	6,2410% 20/01/2021 1.594,922222 Bruto 1.291,887000 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	10,4910% 20/01/2021 2.681,033333 Bruto 2.171,637000 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	14,4910% 20/01/2021 3.703,255556 Bruto 2.999,637000 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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Años	20/06/2024	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Fecha	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Años	20/07/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Fecha	06/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	20/06/2024	16/05/2024	22/04/2024	22/03/2024	21/02/2024	02/02/2024	05/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	20/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	20/06/2024	16/05/2024	22/04/2024	22/03/2024	21/02/2024	02/02/2024	05/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	20/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	20/06/2024	16/05/2024	22/04/2024	22/03/2024	21/02/2024	02/02/2024	05/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	20/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	20/06/2024	16/05/2024	22/04/2024	22/03/2024	21/02/2024	02/02/2024	05/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	20/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	20/06/2024	16/05/2024	22/04/2024	22/03/2024	21/02/2024	02/02/2024	05/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	20/08/2024	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,57	3,51	3,42	3,34	3,29	3,21
		Amort. final	Años	27/06/2024	18/05/2024	05/05/2024	28/03/2024	20/02/2024	09/02/2024	04/01/2024
		Años	20/10/2026	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025	20/10/2025
		Años	26/12/2025	5,19	5,15	5,11	5,08	5,04	5,01	4,98
		Fecha	20/04/2032	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032

* 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: 31/10/2020
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
Serie B	2,49%	27.500.000,00	11,50%	2,49%	27.500.000,00
Serie C	2,99%	33.000.000,00	8,50%	2,99%	33.000.000,00
Serie D	2,99%	33.000.000,00	5,50%	2,99%	33.000.000,00
Serie E	1,99%	22.000.000,00	3,50%	1,99%	22.000.000,00
Serie F	2,99%	33.000.000,00	0,50%	2,99%	33.000.000,00
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	30.791.231,02	-0,500%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.055.880,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	511.505,32		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	84.414	80.202	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.077.520.491,59	1.099.530.851,18	
Medio	12.764,71	13.709,52	
Mínimo	137,15	6.475,74	
Máximo	69.422,85	67.319,07	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,82%	6,84%	
Mínimo	3,75%	3,75%	
Máximo	15,00%	9,99%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	70	74	
Mínimo	05/11/2020	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	0,74%	0,65%			0,64%
Tasa anual equivalente	8,58%	7,57%			7,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,80%	19,60%
Aragón	1,49%	1,51%
Asturias	1,85%	1,87%
Canarias	6,27%	6,29%
Cantabria	0,65%	0,66%
Castilla y León	3,44%	3,37%
Castilla-La Mancha	5,97%	5,89%
Cataluña	20,15%	20,51%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,82%	10,72%
Extremadura	4,01%	3,91%
Galicia	3,61%	3,65%
Islas Baleares	2,54%	2,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	9,81%	9,86%
Melilla	0,37%	0,38%
Murcia	5,65%	5,61%
Navarra	0,56%	0,58%
País Vasco	2,55%	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	623	99.633,59	45.277,44	0,00	144.911,03	35,24	8.427.958,53	8.572.869,56	55,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	281	76.660,50	39.435,27	0,00	116.095,77	28,23	3.753.115,33	3.869.211,10	25,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	133	48.845,43	24.998,81	0,00	73.844,24	17,96	1.776.981,01	1.850.825,25	11,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	80	49.120,36	27.281,98	0,00	76.402,34	18,58	1.087.025,99	1.163.428,33	7,53
Subtotal	1.117	274.259,88	136.993,50	0,00	411.253,38	100,00	15.045.080,86	15.456.334,24	100,00
Total	1.117	274.259,88	136.993,50	0,00	411.253,38		15.045.080,86	15.456.334,24	

Información adicional