

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	
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" Porrata / 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" Porrata / 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" Porrata / 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" Porrata / 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" Porrata / 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" Porrata / 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
	Sin 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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Amort. final	Años	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Amort. final	Años	06/08/2024	05/07/2024	04/06/2024	06/05/2024	09/04/2024	14/03/2024	19/02/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Amort. final	Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
	Sin 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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Amort. final	Años	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Amort. final	Años	06/08/2024	05/07/2024	04/06/2024	06/05/2024	09/04/2024	14/03/2024	19/02/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Amort. final	Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
	Sin 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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,75	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Amort. final	Años	20/10/2026	20/07/2026	20/07/2026	20/04/2026	20/01/2026	20/01/2026	20/10/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,71	3,63	3,55	3,47	3,40	3,33
		Amort. final	Años	06/08/2024	05/07/2024	04/06/2024	06/05/2024	09/04/2024	14/03/2024	19/02/2024
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		Amort. final	Años	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032	20/04/2032
	Sin 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

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	90.644.511,67	-0,500%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.669.157,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	317.377,63		
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		82.980	80.202
Principal			
Pendiente vencimiento		1.030.013.931,20	1.099.530.851,18
Medio		12.412,80	13.709,52
Mínimo		75,60	6.475,74
Máximo		67.376,41	67.319,07
Interés nominal			
Medio ponderado		6,81%	6,84%
Mínimo		3,75%	3,75%
Máximo		15,00%	9,99%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		68	74
Mínimo		10/01/2021	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	0,84%	0,81%	0,71%		0,70%
Tasa anual equivalente	9,63%	9,32%	8,21%		8,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,92%	19,60%
Aragón	1,49%	1,51%
Asturias	1,86%	1,87%
Canarias	6,33%	6,29%
Cantabria	0,65%	0,66%
Castilla y León	3,44%	3,37%
Castilla-La Mancha	5,94%	5,89%
Cataluña	20,09%	20,51%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,80%	10,72%
Extremadura	4,06%	3,91%
Galicia	3,58%	3,65%
Islas Baleares	2,54%	2,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	9,75%	9,86%
Melilla	0,37%	0,38%
Murcia	5,68%	5,61%
Navarra	0,56%	0,58%
País Vasco	2,49%	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	591	93.752,10	42.837,47	0,00	136.589,57	24,50	7.772.597,95		7.909.187,52	45,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	360	98.562,43	47.065,13	0,00	145.627,56	26,12	4.710.411,86		4.856.039,42	28,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	160	55.488,21	29.131,31	0,00	84.619,52	15,18	2.002.283,85		2.086.903,37	12,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	144	99.771,58	54.750,87	0,00	154.522,45	27,72	1.891.096,32		2.045.618,77	11,89
De > 6 a < 12 Meses	24	24.131,70	11.936,07	0,00	36.067,77	6,47	269.039,45		305.107,22	1,77
Subtotal	1.279	371.706,02	185.720,85	0,00	557.426,87	100,00	16.645.429,43		17.202.856,30	100,00
Total	1.279	371.706,02	185.720,85	0,00	557.426,87		16.645.429,43		17.202.856,30	

Información adicional