

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	Variable Euribor 3M+0,750% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1970% 20/04/2021 49,250000 Bruto 39,892500 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	Variable Euribor 3M+1,200% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6470% 20/04/2021 161,750000 Bruto 131,017500 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	Variable Euribor 3M+2,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4470% 20/04/2021 361,750000 Bruto 293,017500 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (high) (sf) A2 (sf) A- (sf)	BBB (high) (high) 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	Variable Euribor 3M+3,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	2,4470% 20/04/2021 611,750000 Bruto 495,517500 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) Baa3 (sf) BB+ (sf)	BB (high) (high) 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	Variable Euribor 3M+6,750% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	6,1970% 20/04/2021 1.549,250000 Bruto 1.254,892500 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	Variable Euribor 3M+11,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	10,4470% 20/04/2021 2.611,750000 Bruto 2.115,517500 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	Variable Euribor 3M+15,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	14,4470% 20/04/2021 3.611,750000 Bruto 2.925,517500 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								
		% TACP Anual equivalente	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,48	3,38	3,29	3,20	3,14	3,06
		Amort. final	Años	19/05/2024	12/04/2024	07/03/2024	03/02/2024	02/01/2024	11/12/2023	23/10/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,59	3,51	3,42	3,34	3,26	3,19
		Amort. final	Años	27/06/2024	24/05/2024	21/04/2024	21/03/2024	21/02/2024	24/01/2024	28/12/2023
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,52	3,41	3,30	3,20	3,16	3,03
		Amort. final	Años	07/06/2024	27/04/2024	17/03/2024	08/02/2024	31/12/2023	19/12/2023	12/11/2023
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,07	5,02	4,98	4,94	4,90	4,87	4,81
		Amort. final	Años	12/11/2025	27/10/2025	11/10/2025	27/09/2025	14/09/2025	01/09/2025	20/08/2025
		Fecha	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51

* 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: 31/01/2021
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	31.689.973,88	-0,500%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.694.061,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	660.846,16		
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		87.894	80.202
Principal			
Pendiente vencimiento		1.075.606.898,18	1.099.530.851,18
Medio		12.237,55	13.709,52
Mínimo		72,92	6.475,74
Máximo		66.346,80	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		05/02/2021	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	0,87%	0,86%	0,76%		0,72%
Tasa anual equivalente	9,95%	9,79%	8,71%		8,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,87%	19,60%
Aragón	1,50%	1,51%
Asturias	1,84%	1,87%
Canarias	6,33%	6,29%
Cantabria	0,67%	0,66%
Castilla y León	3,48%	3,37%
Castilla-La Mancha	6,06%	5,89%
Cataluña	19,76%	20,51%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,80%	10,72%
Extremadura	4,04%	3,91%
Galicia	3,56%	3,65%
Islas Baleares	2,59%	2,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	10,01%	9,86%
Melilla	0,37%	0,38%
Murcia	5,66%	5,61%
Navarra	0,55%	0,58%
País Vasco	2,48%	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	816	133.351,13	58.819,69	0,00	192.170,82	25,37	10.933.928,83	11.126.099,65	48,64	
De > 1 a ≤ 2 Meses	437	118.784,09	55.582,82	0,00	174.366,91	23,02	5.602.581,51	5.776.948,42	25,25	
De > 2 a ≤ 3 Meses	218	83.776,00	41.509,49	0,00	125.285,49	16,54	2.839.694,25	2.964.979,74	12,96	
De > 3 a ≤ 6 Meses	149	94.479,13	50.346,02	0,00	144.825,15	19,12	1.829.617,20	1.974.442,35	8,63	
De > 6 a < 12 Meses	70	78.451,16	42.468,68	0,00	120.919,84	15,96	913.193,14	1.034.112,98	4,52	
Subtotal	1.690	508.841,51	248.726,70	0,00	757.568,21	100,00	22.119.014,93	22.876.583,14	100,00	
Total	1.690	508.841,51	248.726,70	0,00	757.568,21		22.119.014,93	22.876.583,14		