

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual
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	0,2020% 20/10/2021 51,622222 Bruto 41,814000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) 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	0,6520% 20/10/2021 166,622222 Bruto 134,964000 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	1,4520% 20/10/2021 371,066667 Bruto 300,564000 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	2,4520% 20/10/2021 626,622222 Bruto 507,564000 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	6,2020% 20/10/2021 1.584,955556 Bruto 1.283,814000 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	10,4520% 20/10/2021 2.671,066667 Bruto 2.163,564000 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. 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	14,4520% 20/10/2021 3.693,288889 Bruto 2.991,564000 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. 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	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,30	3,24	3,18	3,12	3,03	2,98
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,41	3,34	3,26	3,19	3,12	3,06
		Amort. final	Años	15/01/2025	17/12/2024	18/11/2024	22/10/2024	27/09/2024	02/09/2024	09/08/2024
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,39	3,26	3,18	3,16	3,15	3,02	2,96
		Amort. final	Años	5,92	5,59	5,59	5,59	5,59	5,25	5,25
		Fecha	20/06/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/02/2027	20/10/2026	20/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,63	4,58	4,55	4,51	4,48	4,44
		Amort. final	Años	19/03/2026	04/03/2026	17/02/2026	03/02/2026	21/01/2026	09/01/2026	28/12/2025
		Fecha	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032	20/02/2032

* 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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/08/2021
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	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		63.390.325,41	-0,500%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.025.594,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso		669.329,18	
Pasivo		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		93.648	80.202
Principal			
Pendiente vencimiento		1.048.748.957,04	1.099.530.851,18
Medio		11.198,84	13.709,52
Mínimo		24,24	6.475,74
Máximo		64.721,87	67.319,07
Interés nominal			
Medio ponderado		6,74%	6,84%
Mínimo		3,75%	3,75%
Máximo		15,00%	9,99%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		64	74
Mínimo		01/09/2021	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	0,68%	0,85%	0,91%	0,87%	0,81%
Tasa anual equivalente	7,82%	9,75%	10,39%	9,92%	9,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,84%	19,60%
Aragón	1,45%	1,51%
Asturias	1,78%	1,87%
Canarias	6,65%	6,29%
Cantabria	0,69%	0,66%
Castilla y León	3,44%	3,37%
Castilla-La Mancha	6,19%	5,89%
Cataluña	19,76%	20,51%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,79%	10,72%
Extremadura	4,29%	3,91%
Galicia	3,44%	3,65%
Islas Baleares	2,50%	2,53%
La Rioja	0,21%	0,23%
Madrid	9,65%	9,86%
Melilla	0,42%	0,38%
Murcia	5,84%	5,61%
Navarra	0,54%	0,58%
País Vasco	2,31%	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	860	143.909,44	59.081,51	0,00	202.990,95	12,30	10.736.031,46	10.939.022,41	37,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	499	140.654,10	60.219,92	0,00	200.874,02	12,17	6.192.418,51	6.393.292,53	22,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	294	122.919,97	53.874,28	0,00	176.794,25	10,72	3.436.084,02	3.612.878,27	12,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	215	142.951,69	68.897,53	0,00	211.849,22	12,84	2.431.478,35	2.643.327,57	9,18
De > 6 a < 12 Meses	286	346.878,38	188.079,61	0,00	534.957,99	32,42	3.278.047,20	3.813.005,19	13,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	93	219.969,17	102.492,45	0,00	322.461,62	19,54	1.074.894,55	1.397.356,17	4,85
Subtotal	2.247	1.117.282,75	532.645,30	0,00	1.649.928,05	100,00	27.148.954,09	28.798.882,14	100,00
Total	2.247	1.117.282,75	532.645,30	0,00	1.649.928,05		27.148.954,09	28.798.882,14	