

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	Variable Euribor 3M+0,750% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2020% 20/01/2022 51,622222 Bruto 41,814000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa1 (sf) AA (sf)	AA Aa1
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	0,6520% 20/01/2022 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	Variable Euribor 3M+2,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4520% 20/01/2022 371,066667 Bruto 300,564000 Neto	20/01/2036 Trimestral 20.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (high) (sf) A2 (sf)	BBB (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	2,4520% 20/01/2022 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) 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	6,2020% 20/01/2022 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	Variable Euribor 3M+11,000% 20.Ene/Abr/Jul/Oct	10,4520% 20/01/2022 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.
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	14,4520% 20/01/2022 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.
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	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,78	2,69	2,59	2,51	2,42	2,34
		Fecha	06/09/2024	31/07/2024	26/06/2024	23/05/2024	21/04/2024	22/03/2024	22/02/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,66	2,58	2,48	2,38	2,31	2,22
		Fecha	26/07/2024	15/06/2024	17/05/2024	10/04/2024	06/03/2024	10/02/2024	09/01/2024	09/12/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,15	4,10	4,05	4,00	3,96	3,92	3,88
		Fecha	11/12/2025	22/11/2025	04/11/2025	19/10/2025	04/10/2025	20/09/2025	06/09/2025	24/08/2025
		Amort. final	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51

* 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/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: 31/10/2021
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	33.559.242,35	-0,500%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.298.989,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	724.313,71		
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	99.001	80.202	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.072.229.594,10	1.099.530.851,18	
Medio	10.830,49	13.709,52	
Mínimo	44,07	6.475,74	
Máximo	63.673,15	67.319,07	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,89%	6,84%	
Mínimo	3,75%	3,75%	
Máximo	15,00%	9,99%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	62	74	
Mínimo	01/11/2021	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	0,88%	0,80%	0,86%	0,89%	0,82%
Tasa anual equivalente	10,03%	9,15%	9,88%	10,17%	9,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,34%	19,60%
Aragón	1,45%	1,51%
Asturias	1,76%	1,87%
Canarias	6,46%	6,29%
Cantabria	0,70%	0,66%
Castilla y León	3,52%	3,37%
Castilla-La Mancha	6,41%	5,89%
Cataluña	20,29%	20,51%
Ceuta	0,21%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,87%	10,72%
Extremadura	4,16%	3,91%
Galicia	3,39%	3,65%
Islas Baleares	2,39%	2,53%
La Rioja	0,21%	0,23%
Madrid	9,78%	9,86%
Melilla	0,48%	0,38%
Murcia	5,79%	5,61%
Navarra	0,52%	0,58%
País Vasco	2,30%	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	919	152.914,95	61.056,39	0,00	213.971,34	10,42	10.978.615,46	11.192.586,80	35,03	
De > 1 a ≤ 2 Meses	600	168.419,77	69.195,98	0,00	237.615,75	11,57	7.135.177,08	7.372.792,83	23,08	
De > 2 a ≤ 3 Meses	315	128.772,06	56.042,98	0,00	184.815,04	9,00	3.662.078,61	3.846.893,65	12,04	
De > 3 a ≤ 6 Meses	242	164.446,15	78.995,87	0,00	243.442,02	11,86	2.721.340,06	2.964.782,08	9,28	
De > 6 a < 12 Meses	328	397.843,89	211.721,65	0,00	609.565,54	29,69	3.628.474,56	4.238.040,10	13,26	
De ≥ 12 a < 18 Meses	160	384.787,22	178.820,26	0,00	563.607,48	27,45	1.770.511,58	2.334.119,06	7,31	
Subtotal	2.564	1.397.184,04	655.833,13	0,00	2.053.017,17	100,00	29.896.197,35	31.949.214,52	100,00	
Total	2.564	1.397.184,04	655.833,13	0,00	2.053.017,17		29.896.197,35	31.949.214,52		