

BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 20/01/2022  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                                  | Amortización                                   |                                            | Calificación                                     |                             |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                                   | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                    | DBRS / Moody's / S&P                             | Actual                      |
| Serie A<br>ES0305487003 | 15/06/2020<br>9.515       | 100.000,00<br>951.500.000,00<br>100,00%            | 100.000,00<br>951.500.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,750%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,1920%<br>20/04/2022<br>48,000000 Bruto<br>38,880000 Neto        | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | AA (low)<br>(sf)<br>Aa1 (sf)<br>AA (sf)          | AA Aa1<br>AA                |
| Serie B<br>ES0305487011 | 15/06/2020<br>275         | 100.000,00<br>27.500.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>27.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+1,200%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,6420%<br>20/04/2022<br>160,500000 Bruto<br>130,005000 Neto      | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | A (high)<br>(sf)<br>Aa1 (sf)<br>A+ (sf)          | A (high)<br>A1 A+           |
| Serie C<br>ES0305487029 | 15/06/2020<br>330         | 100.000,00<br>33.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>33.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+2,000%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct   | 1,4420%<br>20/04/2022<br>360,500000 Bruto<br>292,005000 Neto      | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | BBB<br>(high)<br>(sf)<br>A2 (sf)<br>A- (sf)      | BBB<br>(high)<br>A2 A-      |
| Serie D<br>ES0305487037 | 15/06/2020<br>330         | 100.000,00<br>33.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>33.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,000%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct   | 2,4420%<br>20/04/2022<br>610,500000 Bruto<br>494,505000 Neto      | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | BB<br>(high)<br>(sf)<br>Baa3<br>(sf)<br>BB+ (sf) | BB<br>(high)<br>Baa3<br>BB+ |
| Serie E<br>ES0305487045 | 15/06/2020<br>220         | 100.000,00<br>22.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>22.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+6,750%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct   | 6,1920%<br>20/04/2022<br>1.548,000000 Bruto<br>1.253,880000 Neto  | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | n.c.<br>Ba1 (sf)<br>B+ (sf)                      | n.c. Ba1<br>B+              |
| Serie F<br>ES0305487052 | 15/06/2020<br>330         | 100.000,00<br>33.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>33.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+11,000%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct  | 10,4420%<br>20/04/2022<br>2.610,500000 Bruto<br>2.114,505000 Neto | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | n.c.<br>n.c.<br>n.c.                             | n.c. n.c.<br>n.c. n.c.      |
| Serie Z<br>ES0305364060 | 15/06/2020<br>55          | 100.000,00<br>5.500.000,00<br>100,00%              | 100.000,00<br>5.500.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+15,000%<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct  | 14,4420%<br>20/04/2022<br>3.610,500000 Bruto<br>2.924,505000 Neto | 20/01/2036<br>Trimestral<br>20.Ene/Abr/Jul/Oct | Por reducción<br>Fondo Reserva             | n.c.<br>n.c.<br>n.c.                             | n.c. n.c.<br>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 |

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                    |            | 31.828.877,68 | -0,500% |
| Cuenta de Principales                  |            | 0,00          |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 1.824.855,74  |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 268.960,29    |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo         | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |            | 0,00          |         |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |            | 0,00          |         |

Informe resumen

Fecha: 20/01/2022  
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

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

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

| General                                                                    |                  |                   |  |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--|
|                                                                            | Actual           | A la constitución |  |
| Número                                                                     | 105.147          | 80.202            |  |
| Principal                                                                  |                  |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 1.081.013.286,71 | 1.099.530.851,18  |  |
| Medio                                                                      | 10.280,97        | 13.709,52         |  |
| Mínimo                                                                     | 5,45             | 6.475,74          |  |
| Máximo                                                                     | 62.083,65        | 67.319,07         |  |
| Interés nominal                                                            |                  |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 6,88%            | 6,84%             |  |
| Mínimo                                                                     | 3,75%            | 3,75%             |  |
| Máximo                                                                     | 15,00%           | 9,99%             |  |
| Vencimiento final                                                          |                  |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 60               | 74                |  |
| Mínimo                                                                     | 21/01/2022       | 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  | 0,00%      | 0,58%           | 0,69%           | 0,82%            | 0,78%     |
| Tasa anual equivalente  | 0,00%      | 6,75%           | 8,01%           | 9,44%            | 9,01%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 19,38% | 19,60%            |
| Aragón                  | 1,50%  | 1,51%             |
| Asturias                | 1,79%  | 1,87%             |
| Canarias                | 6,24%  | 6,29%             |
| Cantabria               | 0,71%  | 0,66%             |
| Castilla y León         | 3,51%  | 3,37%             |
| Castilla-La Mancha      | 6,39%  | 5,89%             |
| Cataluña                | 19,95% | 20,51%            |
| Ceuta                   | 0,20%  | 0,22%             |
| Comunidad Valenciana    | 11,06% | 10,72%            |
| Extremadura             | 4,15%  | 3,91%             |
| Galicia                 | 3,42%  | 3,65%             |
| Islas Baleares          | 2,48%  | 2,53%             |
| La Rioja                | 0,22%  | 0,23%             |
| Madrid                  | 9,92%  | 9,86%             |
| Melilla                 | 0,46%  | 0,38%             |
| Murcia                  | 5,76%  | 5,61%             |
| Navarra                 | 0,51%  | 0,58%             |
| País Vasco              | 2,35%  | 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     | 1.806             | 311.008,51             | 116.901,24 | 0,00  | 427.909,75   | 14,68  | 20.763.063,82             | 21.190.973,57 | 45,93  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 737               | 207.663,07             | 78.508,32  | 0,00  | 286.171,39   | 9,82   | 8.161.983,45              | 8.448.154,84  | 18,31  |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 385               | 157.762,60             | 65.076,51  | 0,00  | 222.839,11   | 7,65   | 4.388.442,83              | 4.611.281,94  | 9,99   |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 283               | 186.056,35             | 87.590,04  | 0,00  | 273.646,39   | 9,39   | 3.126.670,05              | 3.400.316,44  | 7,37   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 371               | 475.930,39             | 230.110,84 | 0,00  | 706.041,23   | 24,23  | 3.885.657,00              | 4.591.698,23  | 9,95   |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 222               | 499.057,72             | 247.356,70 | 0,00  | 746.414,42   | 25,61  | 2.395.824,66              | 3.142.239,08  | 6,81   |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 50                | 179.146,22             | 71.806,72  | 0,00  | 250.952,94   | 8,61   | 505.988,97                | 756.941,91    | 1,64   |
| Subtotal             | 3.854             | 2.016.624,86           | 897.350,37 | 0,00  | 2.913.975,23 | 100,00 | 43.227.630,78             | 46.141.606,01 | 100,00 |
| Total                | 3.854             | 2.016.624,86           | 897.350,37 | 0,00  | 2.913.975,23 |        | 43.227.630,78             | 46.141.606,01 |        |

Información adicional