

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2019

NIF
V88534466
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	Actual	Inicial
Serie ES0305462006	28/11/2019 18.000	60.502,34 1.089.042.120,00 60,50%	100.000,00 1.800.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 20.May/Nov	4,4330% 20/05/2024 670,517183 Bruto 543,118918 Neto	20/08/2062 Semestral 20.May/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aa1 (sf)	AA Aa1
Total		1.089.042.120,00	1.800.000.000,00						

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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
				% TACP Anual equivalente							
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	Años Fecha	10,53 30/08/2034	9,48 12/08/2033	8,57 11/09/2032	7,77 24/11/2031	7,07 15/03/2031	6,46 05/08/2030	5,93 24/01/2030	5,47 08/08/2029
				20,51 20/08/2044	19,76 20/11/2043	18,76 20/11/2042	17,76 20/11/2041	17,01 20/02/2041	16,01 20/02/2040	15,01 20/02/2039	14,01 20/02/2038

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie	Actual	% MC	A la emisión		
			Actual	% MC	% MC
Emisión de Bonos	1.089.042.120,00	23,27%	1.089.042.120,00	100,00%	15,00%
Préstamo B	200.000.000,00	18,36%	200.000.000,00	11,11%	
Fondo de Reserva	100.000.000,00	9,18%	100.000.000,00	5,56%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	124.830.209,31	3,897%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.977.988,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.698.011,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	100.000.000,00	4,033%	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.884	16.555	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.264.444.061,80	1.999.982.325,11	
Medio	98.140,64	120.808,36	
Mínimo	82,48	1.994,65	
Máximo	1.372.380,64	1.742.116,26	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,01%	1,86%	
Mínimo	1,00%	0,42%	
Máximo	8,08%	6,55%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	277	334	
Mínimo	31/05/2024	31/10/2021	
Máximo	28/02/2063	31/12/2058	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	51,72%	57,10%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,00%	
Interés Fijo	48,27%	42,90%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,23	7,38	7,92
10,01 - 20%	1,03	16,02	15,45
20,01 - 30%	3,73	26,01	25,81
30,01 - 40%	9,57	35,91	35,63
40,01 - 50%	20,97	45,47	45,60
50,01 - 60%	31,45	55,12	55,49
60,01 - 70%	22,89	64,19	65,28
70,01 - 80%	5,99	73,83	74,99
80,01 - 90%	1,69	84,68	83,58
90,01 - 100%	1,11	95,14	93,77
100,01 - 110%	0,71	105,25	104,46
110,01 - 120%	0,33	114,15	115,04
120,01 - 130%	0,16	125,11	125,01
130,01 - 140%	0,10	134,41	135,45
140,01 - 150%	0,02	141,09	144,16
Medio ponderado	54,56	69,58	
Mínimo	0,05	2,20	
Máximo	141,61	153,84	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2019

NIF
V88534466

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,69%	0,72%	0,71%	0,58%
Tasa anual equivalente	5,18%	7,98%	8,29%	8,25%	6,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,12%	16,39%
Aragón	1,50%	1,38%
Asturias	1,03%	1,06%
Canarias	4,60%	4,26%
Cantabria	1,50%	1,43%
Castilla y León	3,52%	3,31%
Castilla-La Mancha	2,12%	1,95%
Cataluña	29,70%	30,08%
Ceuta	0,56%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,11%	7,91%
Extremadura	1,72%	1,62%
Galicia	3,89%	3,64%
Islas Baleares	3,53%	3,61%
La Rioja	0,32%	0,30%
Madrid	13,02%	15,08%
Melilla	0,98%	0,89%
Murcia	2,46%	2,19%
Navarra	0,52%	0,53%
País Vasco	3,80%	3,84%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	631	135.721,92	234.673,08	0,00	370.395,00	29,55	62.307.999,07	62.678.394,07	86,71	56,46
De > 1 a = 2 Meses	55	27.198,59	53.921,09	0,00	81.119,68	6,47	5.182.186,95	5.263.306,63	7,28	65,71
De > 2 a = 3 Meses	9	7.590,35	17.657,91	0,00	25.248,26	2,01	1.207.581,84	1.232.830,10	1,71	67,35
De > 3 a = 6 Meses	5	3.434,73	10.664,54	0,00	14.099,27	1,13	437.842,07	451.941,34	0,63	62,35
De > 6 a < 12 Meses	10	18.737,14	38.527,12	76,48	57.340,74	4,58	1.015.682,72	1.073.023,46	1,48	59,19
De = 12 a < 18 Meses	9	236.879,57	52.720,28	495,50	290.095,35	23,15	685.720,82	975.816,17	1,35	66,66
De = 18 a < 24 Meses	2	71.281,59	13.037,46	196,01	84.515,06	6,74	107.469,17	191.984,23	0,27	77,26
De ≥ 2 Años	4	306.059,89	23.606,09	760,45	330.426,43	26,37	84.243,21	414.669,64	0,57	78,17
Subtotal	725	806.903,78	444.807,57	1.528,44	1.253.239,79	100,00	71.028.725,85	72.281.965,64	100,00	57,53
Total	725	806.903,78	444.807,57	1.528,44	1.253.239,79		71.028.725,85	72.281.965,64		