

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/07/2020

NIF
V01737642

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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0305502009	27/07/2020 17.430	78.461,05 1.367.576.101,50 78,46%	100.000,00 1.743.000.000,00	Variable Fijo-0,300% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,7000% 19/05/2021 135,781206 Bruto 109,982777 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) Aa3 (sf)	AA (low) Aa3
Total		1.367.576.101,50	1.743.000.000,00						

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)												
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,52	1,46	1,40	1,35	1,30	1,26	1,22	1,17	
			Fecha	26/08/2022	05/08/2022	16/07/2022	27/06/2022	10/06/2022	24/05/2022	08/05/2022	23/04/2022	
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	
		Fecha	19/08/2024	19/08/2024	19/05/2024	19/05/2024	19/02/2024	19/02/2024	19/11/2023	19/11/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,52	1,46	1,40	1,35	1,30	1,26	1,22	1,17	
			Fecha	26/08/2022	05/08/2022	16/07/2022	27/06/2022	10/06/2022	24/05/2022	08/05/2022	23/04/2022	
Amort. final		Años	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75		
	Fecha	19/08/2024	19/08/2024	19/05/2024	19/05/2024	19/02/2024	19/02/2024	19/11/2023	19/11/2023			

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Emisión de Bonos	100,00%	1.367.576.101,50	26,79%	1.743.000.000,00	17,00%	
		1.367.576.101,50		1.743.000.000,00		
Préstamo B	26,10%	357.000.000,00		357.000.000,00		
Fondo de Reserva	7,68%	105.000.000,00		0,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		149.713.238,51	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.855.309,57	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	436.780,87	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		105.000.000,00	0,000%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	601.215,05	0,000%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
					Histórica
Tasa mensual constante		0,08%	0,17%	0,20%	0,62%
Tasa anual equivalente		1,00%	2,04%	2,36%	7,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,29%	11,69%
Aragón	3,85%	3,77%
Asturias	1,10%	1,12%
Canarias	2,98%	2,89%
Cantabria	1,01%	1,01%
Castilla y León	3,27%	3,32%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,14%
Cataluña	23,73%	23,82%
Ceuta	0,04%	0,05%
Comunidad Valenciana	11,56%	11,44%
Extremadura	1,03%	1,04%
Galicia	4,53%	4,49%
Islas Baleares	1,46%	1,58%
La Rioja	0,28%	0,28%
Madrid	22,33%	22,12%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	3,35%	3,33%
Navarra	1,21%	1,16%
País Vasco	3,74%	3,69%

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	299	375.718,25	45.859,88	0,00	421.578,13	11,55	17.677.436,87	18.099.015,00	44,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	56	96.260,25	10.738,49	0,00	106.998,74	2,93	2.432.025,44	2.539.024,18	6,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	150.035,54	10.764,86	0,00	160.800,40	4,40	1.834.757,81	1.995.558,21	4,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	143	1.537.316,32	11.341,81	0,00	1.548.658,13	42,42	7.322.561,48	8.871.219,61	22,02
De > 6 a < 12 Meses	101	1.397.158,30	15.264,90	0,00	1.412.423,20	38,69	7.370.379,43	8.782.802,63	21,80
Subtotal	628	3.556.488,66	93.969,94	0,00	3.650.458,60	100,00	36.637.161,03	40.287.619,63	100,00
Total	628	3.556.488,66	93.969,94	0,00	3.650.458,60		36.637.161,03	40.287.619,63	