

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2019

NIF
V87964110

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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0305462006	28/11/2019 18.000	85.912,92 1.546.432.560,00	100.000,00 1.800.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 20.May/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/08/2062 Semestral 20.May/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf)	AA Aa1
Total		1.546.432.560,00	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	% TACP Mensual							Años Fecha
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	
				% TACP Anual equivalente							
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	11,21	10,09	9,12	8,27	7,53	6,89	6,33	5,84	
			02/11/2032	20/09/2031	29/09/2030	24/11/2029	27/02/2029	08/07/2028	17/12/2027	22/06/2027	
Amort. final	Años Fecha	23,27	22,27	21,27	20,27	19,27	18,01	17,01	16,01	16,01	
		20/11/2044	20/11/2043	20/11/2042	20/11/2041	20/11/2040	20/08/2039	20/08/2038	20/08/2037		

* 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	100,00%	1.546.432.560,00	17,18%	100,00%	1.800.000.000,00	15,00%
Préstamo B	12,93%	200.000.000,00		11,11%	200.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,47%	100.000.000,00		5,56%	100.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	106.703.931,70	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.497.872,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.234.945,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		100.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		318.881,00	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	15.376	16.555	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.734.316.361,00	1.999.982.325,11	
Medio	112.793,73	120.808,36	
Mínimo	3.370,29	1.994,65	
Máximo	1.578.951,51	1.742.116,26	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,66%	1,66%	
Mínimo	0,00%	0,42%	
Máximo	6,55%	6,55%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	312	334	
Mínimo	31/12/2022	31/10/2021	
Máximo	31/01/2059	31/12/2058	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	57,81%	57,10%	
Interés Fijo	42,19%	42,90%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,11	8,03	0,06
10,01 - 20%	0,42	16,40	0,27
20,01 - 30%	1,62	25,89	0,92
30,01 - 40%	4,48	36,03	2,51
40,01 - 50%	11,52	45,68	6,99
50,01 - 60%	22,30	55,43	15,23
60,01 - 70%	28,37	65,12	24,53
70,01 - 80%	21,47	74,22	26,82
80,01 - 90%	5,68	83,93	15,41
90,01 - 100%	1,44	94,05	3,66
100,01 - 110%	0,81	105,23	1,07
110,01 - 120%	0,88	114,61	0,79
120,01 - 130%	0,61	124,93	0,85
130,01 - 140%	0,23	134,45	0,55
140,01 - 150%	0,04	145,48	0,28
Medio ponderado	63,27	69,58	
Mínimo	1,61	2,20	
Máximo	149,74	153,84	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2019

NIF
V87964110

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	0,26%	0,47%	0,51%	0,44%	0,37%
Tasa anual equivalente	3,04%	5,51%	5,97%	5,15%	4,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,51%	16,39%
Aragón	1,43%	1,38%
Asturias	1,06%	1,06%
Canarias	4,34%	4,26%
Cantabria	1,45%	1,43%
Castilla y León	3,37%	3,31%
Castilla-La Mancha	2,03%	1,95%
Cataluña	29,92%	30,08%
Ceuta	0,55%	0,54%
Comunidad Valenciana	7,86%	7,91%
Extremadura	1,67%	1,62%
Galicia	3,72%	3,64%
Islas Baleares	3,60%	3,61%
La Rioja	0,30%	0,30%
Madrid	14,76%	15,08%
Melilla	0,93%	0,89%
Murcia	2,24%	2,19%
Navarra	0,55%	0,53%
País Vasco	3,68%	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	380	102.034,95	65.697,98	0,00	167.732,93	49,43	38.614.530,66	38.782.263,59	90,13	67,27	
De > 1 a = 2 Meses	26	12.384,61	11.491,25	0,00	23.875,86	7,04	2.357.739,40	2.381.615,26	5,54	69,88	
De > 2 a = 3 Meses	5	3.988,79	2.010,43	0,00	5.999,22	1,77	308.037,08	314.036,30	0,73	73,62	
De > 3 a = 6 Meses	3	3.932,83	1.533,95	0,00	5.466,78	1,61	250.236,91	255.703,69	0,59	78,69	
De > 6 a < 12 Meses	8	15.855,03	12.374,08	0,00	28.229,11	8,32	819.927,53	848.156,64	1,97	89,71	
De = 12 a < 18 Meses	3	9.006,60	12.522,22	0,00	21.528,82	6,34	337.719,48	359.248,30	0,83	72,02	
De = 18 a < 24 Meses	1	80.476,02	5.995,88	0,00	86.471,90	25,49	0,00	86.471,90	0,20	65,87	
	Subtotal	426	227.678,83	111.625,79	0,00	339.304,62	100,00	42.688.191,06	43.027.495,68	100,00	67,88
Total	426	227.678,83	111.625,79	0,00	339.304,62			42.688.191,06			