

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/07/2010

NIF
V86005485
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Depositarario Activos
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	Actual	Inicial
Bonos ES0313280002	21/07/2010 17.000	1.270,87 21.604.790,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/02/2045 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa2 (sf) A- (sf)	n.c. Aaa AAA
Total		21.604.790,00	1.700.000.000,00						

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)											
Bonos	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual							Años
				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	16,00
				0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
				23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020
				0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
				23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020	23/11/2020
				3,27	3,10	2,93	2,78	2,64	2,51	2,39	2,28
				01/12/2023	27/09/2023	30/07/2023	05/06/2023	15/04/2023	27/02/2023	14/01/2023	04/12/2022
				17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
				23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038	23/05/2038

* 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)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Bonos	100,00%	21.604.790,00	196,72%	1.700.000.000,00	36,00%
Emisión de Bonos		21.604.790,00		1.700.000.000,00	
Fondo de Reserva	196,72%	42.500.000,00	36,00%	612.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		42.968.934,17	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		300.366,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.179,71	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		60.527.026,38	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General		
	Actual	A la constitución
Número	112	4.723
Principal		
Pendiente vencimiento	20.898.341,21	1.700.025.015,38
Medio	186.592,33	359.946,01
Mínimo	1.188,47	515,48
Máximo	2.135.008,89	20.000.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,64%	3,15%
Mínimo	0,04%	1,02%
Máximo	5,75%	12,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	77	77
Mínimo	31/10/2020	05/09/2010
Máximo	30/06/2038	19/01/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,04%
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	1,10%	1,72%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	15,77%	38,17%
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,32%	0,07%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	26,88%	19,20%
EURIBOR/MIBOR a 8 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0,00%	0,06%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,37%	15,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	11,18%	2,12%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,21%	0,16%
Interés Fijo	25,17%	23,40%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	7,04%	20,99%
(C) - Industria manufacturera	1,80%	20,74%
(L) - Actividades inmobiliarias	31,59%	15,52%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	7,29%	13,34%
(I) - Hostelería	2,77%	10,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	3,66%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	4,44%	3,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	15,66%	2,28%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,48%	2,00%
(H) - Transporte y almacenamiento	5,56%	1,50%
(J) - Información y comunicaciones	0,71%	1,45%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,22%	1,18%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,90%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	19,05%	0,87%
(S) - Otros servicios	0,53%	0,56%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,31%
(P) - Educación	0,51%	0,12%
(U) - Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,00%	0,01%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,35%	0,00%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/07/2010

NIF
V86005485

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,10%	0,20%	0,73%	0,86%
Tasa anual equivalente	1,57%	1,18%	2,32%	8,44%	9,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,99%	11,47%
Aragón		2,44%
Asturias	1,72%	1,69%
Canarias	4,43%	6,77%
Cantabria		1,33%
Castilla y León	8,48%	3,50%
Castilla-La Mancha	1,16%	2,94%
Cataluña	31,19%	18,95%
Ceuta		0,05%
Comunidad Valenciana	5,01%	11,59%
Extremadura		1,33%
Galicia	1,63%	5,62%
Islas Baleares	1,13%	3,52%
La Rioja	0,02%	0,91%
Madrid	24,65%	17,55%
Melilla	0,14%	0,03%
Murcia	0,34%	1,97%
Navarra		2,15%
País Vasco	14,13%	6,18%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	7.481,47	1.436,49	0,00	8.917,96	0,05	441.323,77	450.241,73	2,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	6.509,28	102,38	0,00	6.611,66	0,04	28.258,45	34.870,11	0,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.996,88	86,99	0,00	2.083,87	0,01	5.718,71	7.802,58	0,04
De > 6 a < 12 Meses	1	0,90	0,00	0,00	0,90	0,00	0,00	0,90	0,00
De ≥ 2 Años	116	17.238.794,32	1.633.351,45	0,00	18.872.145,77	99,91	0,00	18.872.145,77	97,45
Subtotal	121	17.254.782,85	1.634.977,31	0,00	18.889.760,16	100,00	475.300,93	19.365.061,09	100,00
Total	121	17.254.782,85	1.634.977,31	0,00	18.889.760,16		475.300,93	19.365.061,09	