

Informe resumen

Fecha: 19/08/2021  
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	58.780,36 1.024.541.674,80 58,78%	100.000,00 1.743.000.000,00	Variable Fijo-0,300% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,7000% 19/11/2021 105,151533 Bruto 85,172742 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) Aa3	AA (low) Aa3
Total		1.024.541.674,80	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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
	Amort. final	Años Fecha	1,32 14/12/2022	1,27 25/11/2022	1,23 09/11/2022	1,18 24/10/2022	1,14 09/10/2022	1,10 26/09/2022	1,07 12/09/2022	1,03 31/08/2022
		Años Fecha	3,00 19/08/2024	3,00 19/08/2024	2,75 19/05/2024	2,75 19/05/2024	2,50 19/02/2024	2,50 19/02/2024	2,50 19/02/2024	2,25 19/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	1,32 14/12/2022	1,27 25/11/2022	1,23 09/11/2022	1,18 24/10/2022	1,14 09/10/2022	1,10 26/09/2022	1,07 12/09/2022	1,03 31/08/2022
		Años Fecha	3,00 19/08/2024	3,00 19/08/2024	2,75 19/05/2024	2,75 19/05/2024	2,50 19/02/2024	2,50 19/02/2024	2,50 19/02/2024	2,25 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
		% MC	% MC		
Emisión de Bonos	100,00% 1.024.541.674,80	33,44% 1.024.541.674,80	100,00% 1.743.000.000,00	17,00% 1.743.000.000,00	
Préstamo B	34,84% 357.000.000,00	20,48% 357.000.000,00			
Fondo de Reserva	10,25% 105.000.000,00	0,00% 0,00			

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	129.331.886,64	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.846.225,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	160.229,70		
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	480.972,03	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	0,00%	0,17%	0,23%	0,21%	0,45%
Tasa anual equivalente	0,00%	2,02%	2,69%	2,53%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,00%	11,69%
Aragón	3,55%	3,77%
Asturias	1,11%	1,12%
Canarias	2,93%	2,89%
Cantabria	0,99%	1,01%
Castilla y León	3,18%	3,32%
Castilla-La Mancha	3,21%	3,14%
Cataluña	24,19%	23,82%
Ceuta	0,05%	0,05%
Comunidad Valenciana	11,84%	11,44%
Extremadura	1,02%	1,04%
Galicia	4,57%	4,49%
Islas Baleares	1,39%	1,58%
La Rioja	0,27%	0,28%
Madrid	22,10%	22,12%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	3,45%	3,33%
Navarra	1,27%	1,16%
País Vasco	3,82%	3,69%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%
		Principal	Intereses	Otros	Total					
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	270	304.426,94	25.819,84	0,00	330.246,78	28,61	11.086.389,07	11.416.635,85	70,29	
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	81.228,51	5.946,41	0,00	87.174,92	7,55	1.148.790,41	1.235.965,33	7,61	
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	90.287,36	6.234,14	0,00	96.521,50	8,36	818.082,92	914.604,42	5,63	
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	130.502,94	15.014,66	0,00	145.517,60	12,61	904.957,05	1.050.474,65	6,47	
De > 6 a < 12 Meses	39	344.493,92	27.000,77	0,00	371.494,69	32,18	882.840,50	1.254.335,19	7,72	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	109.830,17	13.468,98	0,00	123.299,15	10,68	246.931,98	370.231,13	2,28	
Subtotal	432	1.060.769,84	93.484,80	0,00	1.154.254,64	100,00	15.087.991,93	16.242.246,57	100,00	
Total	432	1.060.769,84	93.484,80	0,00	1.154.254,64		15.087.991,93	16.242.246,57		