

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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
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
	Amort. final	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	% MC	A la emisión		
			% MC	Actual	% MC
Emisión de Bonos	100,00%	33,44%	100,00%	1.743.000.000,00	17,00%
Préstamo B	34,84%		20,48%	357.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,25%		0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	146.660.753,69	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.292.778,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	189.569,88		
Pasivo	Disponibles	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	0,12%	0,21%	0,25%	0,22%	0,46%
Tasa anual equivalente	1,39%	2,48%	2,92%	2,64%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,00%	11,69%
Aragón	3,55%	3,77%
Asturias	1,11%	1,12%
Canarias	2,94%	2,89%
Cantabria	0,99%	1,01%
Castilla y León	3,17%	3,32%
Castilla-La Mancha	3,21%	3,14%
Cataluña	24,17%	23,82%
Ceuta	0,05%	0,05%
Comunidad Valenciana	11,86%	11,44%
Extremadura	1,02%	1,04%
Galicia	4,55%	4,49%
Islas Baleares	1,39%	1,58%
La Rioja	0,27%	0,28%
Madrid	22,13%	22,12%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	3,44%	3,33%
Navarra	1,27%	1,16%
País Vasco	3,82%	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	229	259.919,22	19.109,11	0,00	279.028,33	23,95	10.026.078,56	10.305.106,89	65,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	100.014,48	6.998,69	0,00	107.013,17	9,18	1.482.396,95	1.599.410,12	10,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	99.362,03	6.092,00	0,00	105.454,03	9,05	907.935,51	1.013.389,54	6,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	136.695,19	15.852,40	0,00	152.547,59	13,09	850.129,07	1.002.676,66	6,42
De > 6 a < 12 Meses	39	361.622,65	27.723,04	0,00	389.345,69	33,41	928.861,85	1.318.207,54	8,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	116.893,53	14.985,11	0,00	131.878,64	11,32	259.022,44	390.901,08	2,50
Subtotal	403	1.074.507,10	90.760,35	0,00	1.165.267,45	100,00	14.464.424,38	15.629.691,83	100,00
Total	403	1.074.507,10	90.760,35	0,00	1.165.267,45		14.464.424,38	15.629.691,83	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es