

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0305462006	28/11/2019 18.000	95.118,03 1.712.124.540,00	100.000,00 1.800.000.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 20.May/Nov	0,0170% 20/11/2020 4,132350 Bruto 3,347203 Neto	20/08/2062 Semestral 20.May/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf)	AA Aa1
Total		1.712.124.540,00	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	11,89	10,67	9,62	8,70	7,91	7,22	6,62	6,10
	Amort. final	Años	Fecha	24,52	23,52	22,52	21,52	20,27	19,26	18,01	17,01
				20/02/2045	20/02/2044	20/02/2043	20/02/2042	20/11/2040	20/11/2039	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%	1.712.124.540,00	15,69%	100,00%	1.800.000.000,00	15,00%
Préstamo B	11,68%	200.000.000,00		11,11%	200.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,84%	100.000.000,00		5,56%	100.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	106.718.942,82	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.958.910,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.698.155,26		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		100.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		318.880,99	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		212.587,33	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.193	16.555	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.900.737.172,06	1.999.982.325,11	
Medio	117.380,17	120.808,36	
Mínimo	3.793,79	1.994,65	
Máximo	1.668.588,30	1.742.116,26	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,83%	1,86%	
Mínimo	0,21%	0,42%	
Máximo	6,55%	6,55%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	325	334	
Mínimo	31/07/2024	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)	57,16%	57,10%	
Interés Fijo	42,84%	42,90%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,10	8,21	0,06	7,92
10,01 - 20%	0,28	15,95	0,27	15,45
20,01 - 30%	1,27	25,85	0,92	25,81
30,01 - 40%	3,32	36,16	2,51	35,63
40,01 - 50%	8,65	45,72	6,99	45,60
50,01 - 60%	17,88	55,48	15,23	55,49
60,01 - 70%	27,10	65,22	24,53	65,28
70,01 - 80%	26,47	74,87	26,82	74,99
80,01 - 90%	9,48	83,82	15,41	83,58
90,01 - 100%	2,41	93,90	3,66	93,77
100,01 - 110%	0,86	104,90	1,07	104,46
110,01 - 120%	0,86	115,44	0,79	115,04
120,01 - 130%	0,73	124,53	0,85	125,01
130,01 - 140%	0,46	134,90	0,55	135,45
140,01 - 150%	0,12	143,88	0,28	144,16
150,01 - 160%	0,01	150,67	0,05	151,60
Medio ponderado		66,76		69,58
Mínimo		2,02		2,20
Máximo		150,67		153,84

Informe resumen
Fecha: 31/08/2020

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	0,23%	0,28%	0,23%		0,29%
Tasa anual equivalente	2,72%	3,27%	2,76%		3,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,47%	16,39%
Aragón	1,39%	1,38%
Asturias	1,08%	1,06%
Canarias	4,29%	4,26%
Cantabria	1,43%	1,43%
Castilla y León	3,36%	3,31%
Castilla-La Mancha	1,97%	1,95%
Cataluña	30,05%	30,08%
Ceuta	0,55%	0,54%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,91%
Extremadura	1,64%	1,62%
Galicia	3,65%	3,64%
Islas Baleares	3,58%	3,61%
La Rioja	0,29%	0,30%
Madrid	14,90%	15,08%
Melilla	0,91%	0,89%
Murcia	2,21%	2,19%
Navarra	0,54%	0,53%
País Vasco	3,79%	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	452	104.638,62	88.137,17	0,00	192.775,79	81,57	47.288.393,17	47.481.168,96	93,88	66,81
De > 1 a = 2 Meses	21	11.617,35	10.536,85	0,00	22.154,20	9,37	2.100.871,02	2.123.025,22	4,20	83,18
De > 2 a = 3 Meses	1	2.247,66	1.486,26	0,00	3.733,92	1,58	280.012,76	283.746,68	0,56	69,96
De > 3 a = 6 Meses	5	7.142,08	3.041,98	0,00	10.184,06	4,31	508.126,43	518.310,49	1,02	63,28
De > 6 a < 12 Meses	3	2.645,49	4.838,78	0,00	7.484,27	3,17	162.127,92	169.612,19	0,34	58,94
Subtotal	482	128.291,20	108.041,04	0,00	236.332,24	100,00	50.339.531,30	50.575.863,54	100,00	67,31
Total	482	128.291,20	108.041,04	0,00	236.332,24		50.339.531,30	50.575.863,54		

Información adicional