

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2023

NIF
V44684140
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305701007	13/03/2023 28.500	68.012,04 1.938.343.140,00 68,01%	100.000,00 2.850.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 23/08/2024 347,617093 Bruto 281,569845 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa2 (sf)	A Aa3
Serie B ES0305701015	13/03/2023 1.500	100.000,00 150.000.000,00 100,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Fijo+2,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	3,0000% 23/08/2024 766,666667 Bruto 621,000000 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	BBB-sf B1 (sf)	BBB- B1
Total		2.088.343.140,00	3.000.000.000,00						

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)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,20	2,10	2,02	1,95	1,86	1,79	1,71	1,65
		Amort. final	Fecha	04/08/2026	28/06/2026	31/05/2026	04/05/2026	01/04/2026	08/03/2026	06/02/2026	15/01/2026
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028
		Amort. final	Fecha	2,22	2,13	2,05	1,97	1,89	1,81	1,74	1,67
		Amort. final	Años	10/08/2026	09/07/2026	08/06/2026	10/05/2026	11/04/2026	15/03/2026	17/02/2026	23/01/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	5,00	5,00	4,76	4,76	4,76	4,51	4,51
		Amort. final	Fecha	23/05/2029	23/05/2029	23/05/2029	23/02/2029	23/02/2029	23/02/2029	23/11/2028	23/11/2028
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
		Amort. final	Fecha	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,57	5,50	5,45	5,38	5,31	5,24	5,16	5,09
		Amort. final	Fecha	14/12/2029	21/11/2029	01/11/2029	06/10/2029	11/09/2029	19/08/2029	20/07/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76
		Amort. final	Fecha	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033
		Amort. final	Años								
		Amort. final	Fecha								

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC		% MC	
Serie A	92,82%	1.938.343.140,00	14,36%	95,00%	2.850.000.000,00	10,00%	
Serie B	7,18%	150.000.000,00	7,18%	5,00%	150.000.000,00	5,00%	
Emisión de Bonos		2.088.343.140,00			3.000.000.000,00		
Fondo de Reserva	7,18%	150.000.000,00		5,00%	150.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		235.326.768,77	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		40.320.356,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.114.612,02	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		150.000.000,00	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 personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		195.966	231.546
Principal			
Pendiente vencimiento		1.984.417.544,12	2.999.999.585,72
Medio		10.126,34	12.956,39
Mínimo		10,55	3.107,03
Máximo		83.165,99	95.668,65
Interés nominal			
Medio ponderado		5,74%	5,72%
Mínimo		2,00%	2,00%
Máximo		16,00%	16,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		56	68
Mínimo		01/07/2024	31/03/2023
Máximo		31/12/2032	31/12/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo		100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2023

NIF
V44684140

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,85%	0,85%	0,81%	0,83%
Tasa anual equivalente	9,15%	9,75%	9,79%	9,32%	9,52%

Restitución de activos titulizados

Última adquisición (fecha)	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Próxima adquisición (fecha)	23/08/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,85%	
Aragón	1,64%	
Asturias	1,99%	
Canarias	6,95%	
Cantabria	0,86%	
Castilla y León	4,25%	
Castilla-La Mancha	3,46%	
Cataluña	26,29%	
Ceuta	0,46%	
Comunidad Valenciana	9,76%	
Desconocida		100,00%
Extremadura	2,14%	
Galicia	5,41%	
Islas Baleares	1,82%	
La Rioja	0,41%	
Madrid	11,84%	
Melilla	0,61%	
Murcia	2,39%	
Navarra	0,53%	
País Vasco	2,35%	

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	4.272	843.975,79	315.812,01	0,00	1.159.787,80	6,91	42.065.203,50	43.224.991,30	47,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	514	259.262,72	108.240,82	0,00	367.503,54	2,19	5.511.646,68	5.879.150,22	6,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	298	190.257,80	86.338,43	0,00	276.596,23	1,65	3.219.267,26	3.495.863,49	3,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	528	464.291,85	218.430,79	0,00	682.722,64	4,07	5.805.697,67	6.488.420,31	7,11
De > 6 a < 12 Meses	1.460	5.597.772,15	962.560,23	0,00	6.560.332,38	39,10	11.871.128,10	18.431.460,48	20,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	951	6.766.780,42	964.203,78	0,00	7.730.984,20	46,08	6.027.630,12	13.758.614,32	15,07
Subtotal	8.023	14.122.340,73	2.655.586,06	0,00	16.777.926,79	100,00	74.500.573,33	91.278.500,12	100,00
Total	8.023	14.122.340,73	2.655.586,06	0,00	16.777.926,79		74.500.573,33	91.278.500,12	

Información adicional