

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

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	61.708,86 1.758.702.510,00 61,71%	100.000,00 2.850.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 25/11/2024 322,257380 Bruto 261,028478 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% 25/11/2024 783,333333 Bruto 634,500000 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	BBB-sf B1 (sf)	BBB- B1
Total		1.908.702.510,00	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	2,09	2,00	1,93	1,86	1,77	1,71	1,63	1,58
		Fecha	25/09/2026	21/08/2026	27/07/2026	02/07/2026	01/06/2026	10/05/2026	11/04/2026	22/03/2026	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
	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
		Fecha	2,11	2,03	1,95	1,88	1,80	1,73	1,67	1,60	
		Amort. final	Años	02/10/2026	02/09/2026	04/08/2026	08/07/2026	12/06/2026	17/05/2026	23/04/2026	31/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		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	4,25	4,00	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	5,24	5,19	5,12	5,05	4,99	4,92	4,84
		Fecha	09/12/2029	18/11/2029	30/10/2029	04/10/2029	10/09/2029	19/08/2029	22/07/2029	25/06/2029	
		Amort. final	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
		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	

* 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	92,14%	1.758.702.510,00	15,72%	95,00%	2.850.000.000,00	10,00%
Serie B	7,86%	150.000.000,00	7,86%	5,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.908.702.510,00			3.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,86%	150.000.000,00		5,00%	150.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		228.175.787,16	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		37.410.562,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.217.719,91	
Pasivo	Disponibile	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	187.809	231.546
Principal		
Pendiente vencimiento	1.819.178.204,32	2.999.999.585,72
Medio	9.686,32	12.956,39
Mínimo	0,40	3.107,03
Máximo	80.621,08	95.668,65
Interés nominal		
Medio ponderado	5,75%	5,72%
Mínimo	2,00%	2,00%
Máximo	16,00%	16,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	53	68
Mínimo	01/10/2024	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: 30/09/2024
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	0,86%	0,81%	0,83%	0,83%	0,83%
Tasa anual equivalente	9,82%	9,26%	9,52%	9,51%	9,48%

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)	25/11/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,84%	
Aragón	1,63%	
Asturias	1,98%	
Canarias	6,97%	
Cantabria	0,85%	
Castilla y León	4,24%	
Castilla-La Mancha	3,46%	
Cataluña	26,31%	
Ceuta	0,45%	
Comunidad Valenciana	9,76%	
Desconocida		100,00%
Extremadura	2,14%	
Galicia	5,41%	
Islas Baleares	1,82%	
La Rioja	0,41%	
Madrid	11,82%	
Melilla	0,61%	
Murcia	2,40%	
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	5.559	1.090.344,25	380.572,45	0,00	1.470.916,70	7,53	53.073.089,77	54.544.006,47	49,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	464	235.332,47	97.164,51	0,00	332.496,98	1,70	4.935.158,36	5.267.655,34	4,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	257	171.053,17	78.967,11	0,00	250.020,28	1,28	2.786.925,41	3.036.945,69	2,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	544	500.003,37	212.570,94	0,00	712.574,31	3,65	5.483.388,31	6.195.962,62	5,66
De > 6 a < 12 Meses	1.481	3.490.232,54	1.046.746,15	0,00	4.536.978,69	23,23	14.177.138,10	18.714.116,79	17,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.197	7.983.151,46	1.184.648,83	0,00	9.167.800,29	46,95	7.439.601,08	16.607.401,37	15,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	359	2.617.836,52	438.205,50	0,00	3.056.042,02	15,65	2.132.565,90	5.188.607,92	4,74
Subtotal	9.861	16.087.953,78	3.438.875,49	0,00	19.526.829,27	100,00	90.027.866,93	109.554.696,20	100,00
Total	9.861	16.087.953,78	3.438.875,49	0,00	19.526.829,27		90.027.866,93	109.554.696,20	