

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/06/2022

NIF
V010705481
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
CA-CIB

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
CA-CIB

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
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 ES0305654008	13/06/2022 10.380	72.247,01 749.923.963,80 72,25%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,990% 17/11/2023 830,655984 Bruto 672,831347 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA+sf Aa2 (sf)	AA+ Aa2
Serie B ES0305654016	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,990% 17/11/2023 867,582233 Bruto 702,741609 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA-sf A3 (sf)	AA- A3
Serie C ES0305654024	13/06/2022 240	72.247,01 17.339.282,40 72,25%	100.000,00 24.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,890% 17/11/2023 904,508483 Bruto 732,651871 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf Baa2 (sf)	A Baa2
Serie D ES0305654032	13/06/2022 480	72.247,01 34.678.564,80 72,25%	100.000,00 48.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	5,0590% 17/11/2023 934,049483 Bruto 756,580081 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A-sf Ba1 (sf)	A- Ba1
Serie E ES0305654040	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,7990% 17/11/2023 2.178,464093 Bruto 1.764,555915 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBBsf Ba3 (sf)	BBB Ba3
Serie F ES0305654057	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,7990% 17/11/2023 2.732,357836 Bruto 2.213,209847 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305654065	13/06/2022 55	71.721,58 3.944.686,90 71,72%	100.000,00 5.500.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,7990% 17/11/2023 2.895,774731 Bruto 2.345,577532 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		870.908.806,90	1.205.500.000,00						

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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
		Fecha	Años	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	05/03/2026	20/01/2026	22/12/2025	13/11/2025	06/10/2025	11/09/2025	07/08/2025
		Fecha	Años	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00
		Fecha	Años	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,68	2,57	2,48	2,38	2,28	2,20	2,11
		Amort. final	Años	22/04/2026	13/03/2026	06/02/2026	31/12/2025	26/11/2025	27/10/2025	25/09/2025
		Fecha	Años	7,26	7,26	7,26	7,01	6,75	6,75	6,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/02/2030
		Fecha	Años	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98
		Amort. final	Años	05/03/2026	20/01/2026	22/12/2025	13/11/2025	06/10/2025	11/09/2025	07/08/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027
		Fecha	Años	2,92	2,82	2,71	2,62	2,55	2,44	2,38
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/07/2026	11/06/2026	30/04/2026	31/03/2026	06/03/2026	23/01/2026	31/12/2025
		Fecha	Años	7,51	7,26	7,26	7,26	7,01	7,01	6,75
		Fecha	Años	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98
		Amort. final	Años	05/03/2026	20/01/2026	22/12/2025	13/11/2025	06/10/2025	11/09/2025	07/08/2025
		Fecha	Años	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027
		Fecha	Años	2,97	2,88	2,76	2,69	2,62	2,51	2,45
		Amort. final	Años	04/08/2026	04/07/2026	19/05/2026	23/04/2026	31/03/2026	17/02/2026	28/01/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,75	7,75	7,75	7,51	7,51	7,26
		Amort. final	Años	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030
		Fecha	Años	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	05/03/2026	20/01/2026	22/12/2025	13/11/2025	06/10/2025	11/09/2025	07/08/2025
		Fecha	Años	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00
		Fecha	Años	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,01	2,94	2,80	2,74	2,68	2,56	2,52
		Amort. final	Años	20/08/2026	24/07/2026	05/06/2026	12/05/2026	22/04/2026	08/03/2026	21/02/2026
		Fecha	Años	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	8,01	7,75
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/11/2031	17/11/2031	17/11/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/05/2031
		Fecha	Años	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98
		Amort. final	Años	05/03/2026	20/01/2026	22/12/2025	13/11/2025	06/10/2025	11/09/2025	07/08/2025
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027
		Fecha	Años	3,12	3,04	2,90	2,84	2,79	2,66	2,62
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27/09/2026	31/08/2026	10/07/2026	17/06/2026	30/05/2026	13/04/2026	30/03/2026
		Fecha	Años	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
		Fecha	Años	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033

* 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.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/06/2022

NIF
V010705481

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
CA-CIB

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
CA-CIB

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
Actual				A la emisión			
			% MC				% MC
Serie A	86,11%	749.923.963,80	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00	13,96%	
Serie B	2,49%	21.674.103,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00	11,46%	
Serie C	1,99%	17.339.282,40	9,46%	1,99%	24.000.000,00	9,46%	
Serie D	3,98%	34.678.564,80	5,46%	3,98%	48.000.000,00	5,46%	
Serie E	2,49%	21.674.103,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00	2,96%	
Serie F	2,49%	21.674.103,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00	0,46%	
Serie Z	0,45%	3.944.686,90		0,46%	5.500.000,00		
Emisión de Bonos		870.908.806,90			1.205.500.000,00		
Fondo de Reserva	0,46%	3.944.686,90		0,46%	5.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	78.540.900,44	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.531.324,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	488.305,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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	86.205	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	806.064.692,10	1.199.988.694,09	
Medio	9.350,56	11.560,03	
Mínimo	4,78	600,03	
Máximo	58.489,21	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,31%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	59	71	
Mínimo	01/11/2023	24/06/2022	
Máximo	27/12/2033	27/12/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo	100,00%	100,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,63%	0,69%	0,69%	0,69%
Tasa anual equivalente	7,69%	7,27%	7,96%	8,00%	7,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,07%	19,60%
Aragón	1,78%	1,81%
Asturias	1,72%	1,72%
Canarias	0,23%	0,24%
Cantabria	0,79%	0,79%
Castilla y León	3,61%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,89%	6,90%
Cataluña	20,03%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,88%	11,84%
Extremadura	4,57%	4,23%
Galicia	3,47%	3,58%
Islas Baleares	2,75%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,93%	13,37%
Melilla	0,33%	0,32%
Murcia	5,32%	5,15%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	2,51%	2,73%

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	767	129.630,30	43.624,99	0,00	173.255,29	8,08	8.397.191,57	8.570.446,86	31,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	474	136.632,44	46.698,67	0,00	183.331,11	8,55	4.982.228,94	5.165.560,05	19,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	299	126.648,27	47.603,64	0,00	174.251,91	8,13	3.269.828,62	3.444.080,53	12,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	257	171.306,76	66.042,44	0,00	237.349,20	11,07	2.455.621,52	2.692.970,72	10,01
De > 6 a < 12 Meses	415	537.106,42	203.952,47	0,00	741.058,89	34,56	3.803.375,44	4.544.434,33	16,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	230	460.700,54	174.622,01	0,00	635.322,55	29,62	1.856.112,23	2.491.434,78	9,26
Subtotal	2.442	1.562.024,73	582.544,22	0,00	2.144.568,95	100,00	24.764.358,32	26.908.927,27	100,00
Total	2.442	1.562.024,73	582.544,22	0,00	2.144.568,95		24.764.358,32	26.908.927,27	