

BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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

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	55.970,85 580.977.423,00 55,97%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,5240% 19/08/2024 661,164994 Bruto 535,543645 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	55.970,85 16.791.255,00 55,97%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,7240% 19/08/2024 690,394216 Bruto 559,219315 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAsf A3 (sf)	AA- A3
Serie C ES0305654024	13/06/2022 240	55.970,85 13.433.004,00 55,97%	100.000,00 24.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,9240% 19/08/2024 719,623437 Bruto 582,894984 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A+sf Baa2 (sf)	A Baa2
Serie D ES0305654032	13/06/2022 480	55.970,85 26.866.008,00 55,97%	100.000,00 48.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	5,0840% 19/08/2024 743,006815 Bruto 601,835520 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	55.970,85 16.791.255,00 55,97%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,8240% 19/08/2024 1.728,031585 Bruto 1.399,705584 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	55.970,85 16.791.255,00 55,97%	100.000,00 30.000.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,8240% 19/08/2024 2.166,469910 Bruto 1.754,840627 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	55.563,79 3.056.008,45 55,56%	100.000,00 5.500.000,00	Variable nterpolacion lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,8240% 19/08/2024 2.295,797023 Bruto 1.859,595589 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		674.706.208,45	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	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,40	2,32	2,23	2,14	2,07	1,98
		Amort. final	Años	6,75	6,75	6,75	6,50	6,25	6,25	6,01
		Fecha	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/02/2030	17/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,69	2,58	2,51	2,46	2,36	2,31
		Amort. final	Años	7,01	6,75	6,75	6,75	6,50	6,50	6,25
		Fecha	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,73	2,61	2,55	2,49	2,39	2,34
		Amort. final	Años	7,25	7,01	6,75	6,75	6,50	6,50	6,25
		Fecha	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,83	2,76	2,64	2,59	2,55	2,44	2,40
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,25	7,25	7,01	7,01	6,75
		Fecha	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,82	2,70	2,65	2,62	2,50	2,48
		Amort. final	Años	7,75	7,75	7,75	7,50	7,50	7,50	7,25
		Fecha	17/11/2031	17/11/2031	17/11/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,99	2,94	2,81	2,77	2,74	2,62	2,61
		Amort. final	Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76
		Fecha	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,05	2,88	2,87	2,71	2,54	2,53	2,37
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	07/03/2027	04/01/2027	30/12/2026	31/10/2026	01/09/2026	27/08/2026	29/06/2026	25/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,53	4,52	4,35	4,34	4,17	4,00
		Amort. final	Años	7,25	7,01	7,01	6,75	6,75	6,50	6,25
		Fecha	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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%	580.977.423,00	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00	13,96%	
Serie B	2,49%	16.791.255,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00	11,46%	
Serie C	1,99%	13.433.004,00	9,46%	1,99%	24.000.000,00	9,46%	
Serie D	3,98%	26.866.008,00	5,46%	3,98%	48.000.000,00	5,46%	
Serie E	2,49%	16.791.255,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00	2,96%	
Serie F	2,49%	16.791.255,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00	0,46%	
Serie Z	0,45%	3.056.008,45		0,46%	5.500.000,00		
Emisión de Bonos		674.706.208,45			1.205.500.000,00		
Fondo de Reserva	0,46%	3.056.008,45		0,46%	5.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		46.245.103,26	4,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.570.281,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		470.570,52	
Pasivo		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		77.157	103.805
Principal			
Pendiente vencimiento		639.546.485,67	1.199.988.694,09
Medio		8.288,90	11.560,03
Mínimo		3,81	600,03
Máximo		54.507,71	66.691,25
Interés nominal			
Medio ponderado		6,26%	6,39%
Mínimo		2,99%	2,99%
Máximo		11,99%	11,99%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		54	71
Mínimo		01/07/2024	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	0,67%	0,76%	0,77%	0,72%	0,71%
Tasa anual equivalente	7,80%	8,80%	8,87%	8,36%	8,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,25%	19,60%
Aragón	1,76%	1,81%
Asturias	1,70%	1,72%
Canarias	0,22%	0,24%
Cantabria	0,80%	0,79%
Castilla y León	3,59%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,87%	6,90%
Cataluña	20,08%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,89%	11,84%
Extremadura	4,77%	4,23%
Galicia	3,42%	3,58%
Islas Baleares	2,72%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,63%	13,37%
Melilla	0,35%	0,32%
Murcia	5,45%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,40%	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	613	109.775,47	29.955,72	0,00	139.731,19	3,64	5.767.331,59	5.907.062,78	21,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	488	147.133,52	42.926,99	0,00	190.060,51	4,95	4.561.060,06	4.751.120,57	17,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	297	130.127,48	41.531,51	0,00	171.658,99	4,47	2.947.798,67	3.119.457,66	11,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	226	171.458,80	56.720,74	0,00	228.179,54	5,95	2.058.024,52	2.286.204,06	8,19
De > 6 a < 12 Meses	431	531.357,50	206.001,09	0,00	737.358,59	19,21	3.685.415,25	4.422.773,84	15,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	353	794.315,42	280.741,99	0,00	1.075.057,41	28,01	2.798.593,88	3.873.651,29	13,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	297	873.877,59	311.730,88	0,00	1.185.608,47	30,89	2.151.945,57	3.337.554,04	11,95
De ≥ 2 Años	21	86.258,72	24.097,92	0,00	110.356,64	2,88	118.607,24	228.963,88	0,82
Subtotal	2.726	2.844.304,50	993.706,84	0,00	3.838.011,34	100,00	24.088.776,78	27.926.788,12	100,00
Total	2.726	2.844.304,50	993.706,84	0,00	3.838.011,34		24.088.776,78	27.926.788,12	