

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	50.956,68 528.930.338,40 50,96%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,2420% 18/11/2024 546,399987 Bruto 442,583989 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,4420% 18/11/2024 572,161420 Bruto 463,450750 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	50.956,68 12.229.603,20 50,96%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,6420% 18/11/2024 597,922852 Bruto 484,317510 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	50.956,68 24.459.206,40 50,96%	100.000,00 48.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,8020% 18/11/2024 618,531988 Bruto 501,010918 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,5420% 18/11/2024 1.486,692279 Bruto 1.204,220746 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,5420% 18/11/2024 1.873,113769 Bruto 1.517,222153 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	50.586,09 2.782.234,95 50,59%	100.000,00 5.500.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,5420% 18/11/2024 1.987,361666 Bruto 1.609,762949 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		614.262.394,95	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		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	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,24	2,17	2,08	2,00	1,94	1,88	1,80	
		Amort. final	Años	6,25	6,25	6,25	6,00	5,75	5,75	5,75	5,51	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62
			Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,65	2,62	2,51	2,47	2,43	2,33	2,25	2,21	
		Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	6,00	5,75	
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62
			Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,73	2,62	2,59	2,58	2,47	2,37	2,37	
		Amort. final	Años	7,25	7,25	7,25	7,00	7,00	7,00	6,75	6,75	
	Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62
			Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,05	2,86	2,86	2,67	2,48	2,48	2,47	2,29	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	4,84	4,84	4,65	4,64	4,45	4,45	4,26	
		Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	6,00	5,75	

* 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: 31/08/2024
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%	528.930.338,40	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00		13,96%
Serie B	2,49%	15.287.004,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00		11,46%
Serie C	1,99%	12.229.603,20	9,46%	1,99%	24.000.000,00		9,46%
Serie D	3,98%	24.459.206,40	5,46%	3,98%	48.000.000,00		5,46%
Serie E	2,49%	15.287.004,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00		2,96%
Serie F	2,49%	15.287.004,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00		0,46%
Serie Z	0,45%	2.782.234,95		0,46%	5.500.000,00		
Emisión de Bonos		614.262.394,95			1.205.500.000,00		
Fondo de Reserva	0,46%	2.782.234,95		0,46%	5.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.398.482,99	3,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.658.014,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	263.522,01		
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	74.497	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	601.286.318,97	1.199.988.694,09	
Medio	8.071,28	11.560,03	
Mínimo	13,18	600,03	
Máximo	53.499,89	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,25%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	52	71	
Mínimo	01/09/2024	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	0,68%	0,72%	0,74%	0,74%	0,72%
Tasa anual equivalente	7,90%	8,27%	8,55%	8,55%	8,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,30%	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	3,56%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,87%	6,90%
Cataluña	20,13%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,88%	11,84%
Extremadura	4,82%	4,23%
Galicia	3,41%	3,58%
Islas Baleares	2,71%	2,81%
La Rioja	0,37%	0,38%
Madrid	12,54%	13,37%
Melilla	0,34%	0,32%
Murcia	5,48%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,39%	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	688	125.313,66	32.605,21	0,00	157.918,87	3,62	6.160.652,79	6.318.571,66	22,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	394	129.407,11	36.721,97	0,00	166.129,08	3,81	3.713.765,78	3.879.894,86	13,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	248	109.337,84	33.658,61	0,00	142.996,45	3,28	2.331.632,74	2.474.629,19	8,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	281	197.531,83	56.975,06	0,00	254.506,89	5,83	2.266.679,08	2.521.185,97	8,98
De > 6 a < 12 Meses	408	545.882,54	205.448,88	0,00	751.331,42	17,22	3.573.546,05	4.324.877,47	15,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	361	822.942,32	288.992,27	0,00	1.111.934,59	25,48	2.803.154,49	3.915.089,08	13,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	304	925.857,19	318.705,90	0,00	1.244.563,09	28,52	2.161.857,69	3.406.420,78	12,13
De ≥ 2 Años	116	403.683,23	130.481,61	0,00	534.164,84	12,24	697.750,53	1.231.915,37	4,39
Subtotal	2.800	3.259.955,72	1.103.589,51	0,00	4.363.545,23	100,00	23.709.039,15	28.072.584,38	100,00
Total	2.800	3.259.955,72	1.103.589,51	0,00	4.363.545,23		23.709.039,15	28.072.584,38	