

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	50.956,68 528.930.338,40 50,96%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable nterpolacion 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 nterpolacion 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 nterpolacion 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 nterpolacion 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 nterpolacion 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 nterpolacion 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 nterpolacion 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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,24	2,17	2,08	2,00	1,94	1,88
		Amort. final	Años	6,25	6,25	6,25	6,00	5,75	5,75	5,51
		Fecha	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,57	2,48	2,43	2,40	2,30	2,20
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,25	6,25	6,00	6,00	5,75
		Fecha	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,65	2,62	2,51	2,47	2,43	2,33	2,25
		Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	5,75
		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	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,71	2,66	2,55	2,52	2,50	2,39	2,29
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,75	6,75	6,51	6,51	6,25
		Fecha	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,73	2,62	2,59	2,58	2,47	2,37
		Amort. final	Años	7,25	7,25	7,25	7,00	7,00	7,00	6,75
		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	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,87	2,75	2,73	2,73	2,62	2,50
		Amort. final	Años	9,26	9,26	9,26	10/05/2027	11/05/2027	29/03/2027	16/02/2027
		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	2,86	2,86	2,67	2,48	2,48	2,47
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Fecha	04/09/2027	27/06/2027	25/06/2027	19/04/2027	09/02/2027	06/02/2027	05/02/2027	29/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,02	4,84	4,84	4,65	4,45	4,45	4,26
		Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	5,75
		Fecha	25/08/2029	19/06/2029	17/06/2029	09/04/2029	07/04/2029	28/01/2029	27/01/2029	20/11/2028

* 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: 31/10/2024
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	66.586.166,79	3,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.125.747,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	167.921,08		
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	71.871	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	563.829.918,25	1.199.988.694,09	
Medio	7.845,03	11.560,03	
Mínimo	0,00	600,03	
Máximo	52.487,03	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,24%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	51	71	
Mínimo	10/10/2024	24/06/2022	
Máximo	21/12/2033	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	0,92%	0,75%	0,76%	0,76%	0,72%
Tasa anual equivalente	10,54%	8,61%	8,73%	8,71%	8,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,34%	19,60%
Aragón	1,75%	1,81%
Asturias	1,68%	1,72%
Canarias	0,21%	0,24%
Cantabria	0,80%	0,79%
Castilla y León	3,56%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,88%	6,90%
Cataluña	20,10%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,90%	11,84%
Extremadura	4,88%	4,23%
Galicia	3,41%	3,58%
Islas Baleares	2,68%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,48%	13,37%
Melilla	0,35%	0,32%
Murcia	5,50%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,38%	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	566	122.981,26	26.682,52	0,00	149.663,78	3,09	5.149.671,81	5.299.335,59	19,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	374	125.940,50	32.432,14	0,00	158.372,64	3,27	3.344.976,18	3.503.348,82	13,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	235	110.102,66	31.726,66	0,00	141.829,32	2,93	2.161.941,45	2.303.770,77	8,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	246	172.271,93	54.486,93	0,00	226.758,86	4,68	1.921.761,36	2.148.520,22	7,99
De > 6 a < 12 Meses	383	522.696,79	174.524,05	0,00	697.220,84	14,39	3.078.302,98	3.775.523,82	14,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	377	820.620,15	285.695,90	0,00	1.106.316,05	22,83	2.865.756,30	3.972.072,35	14,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	323	1.035.742,13	345.721,53	0,00	1.381.463,66	28,50	2.282.688,35	3.664.152,01	13,63
De ≥ 2 Años	202	742.267,95	242.947,75	0,00	985.215,70	20,33	1.231.222,98	2.216.438,68	8,24
Subtotal	2.706	3.652.623,37	1.194.217,48	0,00	4.846.840,85	100,00	22.036.321,41	26.883.162,26	100,00
Total	2.706	3.652.623,37	1.194.217,48	0,00	4.846.840,85		22.036.321,41	26.883.162,26	