

BBVA CONSUMER AUTO 2023-1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/06/2023

NIF
V13739750
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Bank of America

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
BBVA

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 ES0305714000	08/06/2023 6.880	100.000,00 688.000.000,00 100,00%	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4950% 15/12/2023 1.088,900287 Bruto 882,009232 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa1 (sf)	AA+ Aa1
Serie B ES0305714018	08/06/2023 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3450% 15/12/2023 1.294,810242 Bruto 1.048,796296 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAsf A2 (sf)	AA A2
Serie C ES0305714026	08/06/2023 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,1450% 15/12/2023 1.488,607846 Bruto 1.205,772355 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Baa3 (sf)	A Baa3
Serie D ES0305714034	08/06/2023 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,3450% 15/12/2023 2.263,798262 Bruto 1.833,676592 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Ba2 (sf)	BBB+ Ba2
Serie E ES0305714042	08/06/2023 320	100.000,00 32.000.000,00 100,00%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,8450% 15/12/2023 3.596,156789 Bruto 2.912,886999 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305714059	08/06/2023 40	100.000,00 4.000.000,00 100,00%	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,8450% 15/12/2023 3.804,242097 Bruto 3.081,436099 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		804.000.000,00 804.000.000,00							

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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,42	3,25	3,10	2,96	2,83	2,70	2,58
		Amort. final	Años	8,50	8,50	8,25	8,01	8,01	7,75	7,50
			Fecha	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/09/2031	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,42	3,28	3,15	3,00	2,88	2,77
		Amort. final	Años	06/04/2027	14/02/2027	25/12/2026	09/11/2026	13/09/2026	02/08/2026	23/06/2026
			Fecha	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	15/12/2031	15/09/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,58	3,44	3,31	3,18	3,03	2,92	2,81
		Amort. final	Años	14/04/2027	21/02/2027	03/01/2027	19/11/2026	23/09/2026	14/08/2026	06/07/2026
			Fecha	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,46	3,33	3,21	3,05	2,94	2,84
		Amort. final	Años	22/04/2027	28/02/2027	12/01/2027	30/11/2026	02/10/2026	23/08/2026	18/07/2026
			Fecha	15/09/2032	15/09/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,57	3,45	3,33	3,22	3,07	2,97	2,88
		Amort. final	Años	10/04/2027	24/02/2027	13/01/2027	04/12/2026	07/10/2026	02/09/2026	01/08/2026
			Fecha	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,99	3,81	3,63	3,59	3,42	3,26
		Amort. final	Años	16/11/2027	09/09/2027	05/07/2027	01/05/2027	17/04/2027	15/02/2027	17/12/2026
			Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,36	5,30	5,25	5,08	5,04	5,00	4,84
		Amort. final	Años	22/01/2029	01/01/2029	14/12/2028	11/10/2028	26/09/2028	14/09/2028	16/07/2028
			Fecha	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	85,57%	688.000.000,00	14,47%	85,57%	688.000.000,00
Serie B	3,73%	30.000.000,00	10,72%	3,73%	30.000.000,00
Serie C	3,73%	30.000.000,00	6,97%	3,73%	30.000.000,00
Serie D	2,49%	20.000.000,00	4,47%	2,49%	20.000.000,00
Serie E	3,98%	32.000.000,00	0,47%	3,98%	32.000.000,00
Serie Z	0,50%	4.000.000,00	0,50%		4.000.000,00
Emisión de Bonos		804.000.000,00			804.000.000,00
Fondo de Reserva	0,47%	3.799.242,40		0,50%	4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.876.882,63	4,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		984.876,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		315.639,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		770.409,03	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/06/2023

NIF
V13739750

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Bank of America

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	48.503	49.614
Principal		
Pendiente vencimiento	729.814.533,87	799.991.905,11
Medio	15.046,79	16.124,32
Mínimo	699,74	8.285,94
Máximo	66.936,73	70.698,55
Interés nominal		
Medio ponderado	6,68%	6,69%
Mínimo	2,99%	2,99%
Máximo	10,99%	10,99%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	75	80
Mínimo	27/03/2024	15/03/2024
Máximo	31/12/2032	31/12/2032
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	0,53%	0,44%	0,40%		0,40%
Tasa anual equivalente	6,12%	5,11%	4,71%		4,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,87%	21,74%
Aragón	1,59%	1,58%
Asturias	1,53%	1,53%
Canarias	7,95%	7,92%
Cantabria	0,66%	0,66%
Castilla y León	3,02%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,93%	5,94%
Cataluña	17,09%	17,17%
Ceuta	0,21%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,87%	10,83%
Extremadura	3,34%	3,30%
Galicia	3,38%	3,38%
Islas Baleares	3,55%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,23%	11,36%
Melilla	0,40%	0,39%
Murcia	4,43%	4,42%
Navarra	0,48%	0,50%
País Vasco	2,23%	2,28%

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	515	89.760,77	46.647,57	0,00	136.408,34	25,13	8.330.905,09	8.467.313,43	45,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	282	82.610,75	44.002,76	0,00	126.613,51	23,33	4.595.721,23	4.722.334,74	25,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	167	69.695,62	39.251,33	0,00	108.946,95	20,07	2.698.715,14	2.807.662,09	15,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	146	101.414,37	63.098,18	0,00	164.512,55	30,31	2.204.662,83	2.369.175,38	12,86
De > 6 a < 12 Meses	4	3.865,58	2.379,96	0,00	6.245,54	1,15	56.548,08	62.793,62	0,34
Subtotal	1.114	347.347,09	195.379,80	0,00	542.726,89	100,00	17.886.552,37	18.429.279,26	100,00
Total	1.114	347.347,09	195.379,80	0,00	542.726,89		17.886.552,37	18.429.279,26	