

BBVA CONSUMER AUTO 2023-1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	91.262,69 627.887.307,20 91,26%	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5750% 15/03/2024 1.055,414984 Bruto 854,886137 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	91.262,69 27.378.807,00 91,26%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4250% 15/03/2024 1.251,503013 Bruto 1.013,717441 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	91.262,69 27.378.807,00 91,26%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,2250% 15/03/2024 1.436,056453 Bruto 1.163,205727 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	91.262,69 18.252.538,00 91,26%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,4250% 15/03/2024 2.174,270212 Bruto 1.761,158872 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	91.262,69 29.204.060,80 91,26%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,9250% 15/03/2024 3.443,075111 Bruto 2.788,890840 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	90.450,46 3.618.018,40 90,45%	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,9250% 15/03/2024 3.641,070705 Bruto 2.949,267271 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		733.719.538,40	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	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	3,21	3,05	2,90	2,79	2,65	2,53	2,40	2,32							
		Amort. final	Años	28/02/2027	02/01/2027	08/11/2026	27/09/2026	09/08/2026	23/06/2026	10/05/2026	08/04/2026							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	3,15	3,01	2,88	2,75	2,63	2,51	2,41							
		Amort. final	Años	03/04/2027	06/02/2027	16/12/2026	30/10/2026	12/09/2026	30/07/2026	17/06/2026	11/05/2026							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,01	8,01	7,76	7,50	7,50	7,25							
		Amort. final	Años	15/03/2030	15/12/2029	15/12/2029	15/12/2031	15/09/2029	15/06/2029	15/06/2031	15/03/2029	15/03/2031						
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,21	3,05	2,90	2,79	2,65	2,53	2,40	2,32							
		Amort. final	Años	28/02/2027	02/01/2027	08/11/2026	27/09/2026	09/08/2026	23/06/2026	10/05/2026	08/04/2026							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,01	5,01							
		Amort. final	Años	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,45	3,32	3,20	3,04	2,93	2,82	2,72	2,59							
		Amort. final	Años	28/05/2027	11/04/2027	23/02/2027	29/12/2026	18/11/2026	09/10/2026	02/09/2026	16/07/2026							
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,25	8,25	8,25	8,01	7,76	7,76	7,76							
		Amort. final	Años	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	15/09/2031	15/09/2031							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,21	3,05	2,90	2,79	2,65	2,53	2,40	2,32							
		Amort. final	Años	28/02/2027	02/01/2027	08/11/2026	27/09/2026	09/08/2026	23/06/2026	10/05/2026	08/04/2026							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,01	5,01							
		Amort. final	Años	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028							
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,48	3,25	3,25	3,25	2,96	2,86	2,76	2,63							
		Amort. final	Años	05/06/2027	19/04/2027	04/03/2027	07/01/2027	28/11/2026	22/10/2026	16/09/2026	30/07/2026							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,25	8,25	8,01	8,01							
		Amort. final	Años	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,21	3,05	2,90	2,79	2,65	2,53	2,40	2,32							
		Amort. final	Años	28/02/2027	02/01/2027	08/11/2026	27/09/2026	09/08/2026	23/06/2026	10/05/2026	08/04/2026							
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,01	5,01							
		Amort. final	Años	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,47	3,35	3,25	3,10	3,00	2,91	2,83	2,70							
		Amort. final	Años	02/06/2027	22/04/2027	15/03/2027	18/01/2027	14/12/2026	12/11/2026	14/10/2026	25/08/2026							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01							
		Amort. final	Años	15/12/2032	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	4,10	3,92	3,74	3,70	3,53	3,36	3,20	3,17							
		Amort. final	Años	20/01/2028	14/11/2027	10/09/2027	27/08/2027	25/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	15/02/2027							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,01	5,01							
		Amort. final	Años	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028							
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,35	5,30	5,26	5,22	5,05	5,02	4,86	4,83							
		Amort. final	Años	19/04/2029	02/04/2029	18/03/2029	04/03/2029	31/12/2028	20/12/2028	21/10/2028	12/10/2028							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,25	8,25	8,01	8,01								
	Amort. final	Años	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	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	85,58%	627.887.307,20	14,50%	85,57%	688.000.000,00	14,50%
Serie B	3,73%	27.378.807,00	10,75%	3,73%	30.000.000,00	10,75%
Serie C	3,73%	27.378.807,00	7,00%	3,73%	30.000.000,00	7,00%
Serie D	2,49%	18.252.538,00	4,50%	2,49%	20.000.000,00	4,50%
Serie E	3,98%	29.204.060,80	0,50%	3,98%	32.000.000,00	0,50%
Serie Z	0,49%	3.618.018,40		0,50%	4.000.000,00	
Emisión de Bonos		733.719.538,40			804.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,50%	3.618.018,40		0,50%	4.000.000,00	

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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

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	47.685	49.614
Principal		
Pendiente vencimiento	690.864.710,69	799.991.905,11
Medio	14.488,09	16.124,32
Mínimo	10,16	8.285,94
Máximo	65.023,97	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)	72	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	0,66%	0,57%	0,50%		0,46%
Tasa anual equivalente	7,61%	6,59%	5,87%		5,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,91%	21,74%
Aragón	1,57%	1,58%
Asturias	1,54%	1,53%
Canarias	8,03%	7,92%
Cantabria	0,67%	0,66%
Castilla y León	3,00%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,91%	5,94%
Cataluña	17,05%	17,17%
Ceuta	0,21%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,88%	10,83%
Extremadura	3,38%	3,30%
Galicia	3,38%	3,38%
Islas Baleares	3,57%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,14%	11,36%
Melilla	0,40%	0,39%
Murcia	4,45%	4,42%
Navarra	0,49%	0,50%
País Vasco	2,18%	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	538	93.809,37	44.972,02	0,00	138.781,39	16,53	8.215.148,18	8.353.929,57	40,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	286	86.837,20	46.885,47	0,00	133.722,67	15,93	4.470.027,78	4.603.750,45	22,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	158	67.834,00	38.972,33	0,00	106.806,33	12,72	2.540.365,70	2.647.172,03	12,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	180	122.540,97	74.445,20	0,00	196.986,17	23,47	2.757.425,53	2.954.411,70	14,25
De > 6 a < 12 Meses	132	168.348,16	94.736,30	0,00	263.084,46	31,34	1.912.679,97	2.175.764,43	10,49
Subtotal	1.294	539.369,70	300.011,32	0,00	839.381,02	100,00	19.895.647,16	20.735.028,18	100,00
Total	1.294	539.369,70	300.011,32	0,00	839.381,02		19.895.647,16	20.735.028,18	