

BBVA CONSUMER AUTO 2023-1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	86.165,39 592.817.883,20 86,17%	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5900% 17/06/2024 1.032,692199 Bruto 836,480681 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	86.165,39 25.849.617,00 86,17%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4400% 17/06/2024 1.223,931495 Bruto 991,384511 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	86.165,39 25.849.617,00 86,17%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,2400% 17/06/2024 1.403,921421 Bruto 1.137,176351 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	86.165,39 17.233.078,00 86,17%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,4400% 17/06/2024 2.123,881124 Bruto 1.720,343710 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	86.165,39 27.572.924,80 86,17%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,9400% 17/06/2024 3.361,311864 Bruto 2.722,662610 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	85.398,52 3.415.940,80 85,40%	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,9400% 17/06/2024 3.554,381290 Bruto 2.879,048845 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		692.739.060,80	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	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026
		Amort. final	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028
		Vida media	Años	3,19	3,05	2,91	2,79	2,67	2,55	2,44
		Fecha	23/05/2027	31/03/2027	10/02/2027	27/12/2026	13/11/2026	01/10/2026	22/08/2026	17/07/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,01	8,01	7,76	7,76	7,51	7,25	7,00
		Fecha	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	15/09/2031	15/06/2031	15/06/2031	15/03/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026
		Amort. final	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76
		Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,35	3,23	3,11	2,96	2,86	2,76	2,67
		Fecha	19/07/2027	07/06/2027	24/04/2027	02/03/2027	23/01/2027	17/12/2026	13/11/2026	28/09/2026
		Amort. final	Años	8,26	8,01	8,01	8,01	7,76	7,76	7,51
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	15/09/2031	15/09/2031
		Vida media	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76
		Fecha	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	3,37	3,25	3,14	2,99	2,89	2,80	2,71
		Fecha	28/07/2027	14/06/2027	04/05/2027	11/03/2027	03/02/2027	31/12/2026	28/11/2026	13/10/2026
		Amort. final	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	7,76
		Fecha	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026
		Amort. final	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028
		Vida media	Años	3,36	3,26	3,17	3,02	2,94	2,86	2,76
		Fecha	25/07/2027	18/06/2027	15/05/2027	23/03/2027	20/02/2027	23/01/2027	29/12/2026	10/11/2026
Serie Z	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76
		Fecha	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032	15/12/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,05	3,87	3,69	3,66	3,49	3,31	3,13
		Fecha	02/04/2028	26/01/2028	21/11/2027	11/11/2027	08/09/2027	07/07/2027	07/05/2027	30/04/2027
		Amort. final	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028
Emisión de Bonos	Fondo de Reserva	Vida media	Años	5,37	5,34	5,30	5,27	5,10	5,07	4,90
		Fecha	28/07/2029	14/07/2029	01/07/2029	20/06/2029	17/04/2029	09/04/2029	07/02/2029	30/01/2029
		Amort. final	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	7,76
	Fondo de Reserva	Fecha	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031
		Vida media	Años	4,05	3,87	3,69	3,66	3,49	3,31	3,13
		Fecha	02/04/2028	26/01/2028	21/11/2027	11/11/2027	08/09/2027	07/07/2027	07/05/2027	30/04/2027

* 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%	592.817.883,20	14,50%	85,57%	688.000.000,00
Serie B	3,73%	25.849.617,00	10,75%	3,73%	30.000.000,00
Serie C	3,73%	25.849.617,00	7,00%	3,73%	30.000.000,00
Serie D	2,49%	17.233.078,00	4,50%	2,49%	20.000.000,00
Serie E	3,98%	27.572.924,80	0,50%	3,98%	32.000.000,00
Serie Z	0,49%	3.415.940,80	0,50%	0,50%	4.000.000,00
Emisión de Bonos		692.739.060,80			804.000.000,00
Fondo de Reserva	0,50%	3.415.940,80	0,50%		4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		54.337.448,16	4,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.083.977,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		194.642,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	46.690	49.614
Principal		
Pendiente vencimiento	650.003.195,37	799.991.905,11
Medio	13.921,68	16.124,32
Mínimo	154,48	8.285,94
Máximo	63.089,66	70.698,55
Interés nominal		
Medio ponderado	6,66%	6,69%
Mínimo	2,99%	2,99%
Máximo	10,99%	10,99%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	69	80
Mínimo	08/06/2024	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	0,75%	0,71%	0,64%	0,52%	0,52%
Tasa anual equivalente	8,63%	8,20%	7,42%	6,08%	6,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	22,00%	21,74%
Aragón	1,58%	1,58%
Asturias	1,56%	1,53%
Canarias	8,10%	7,92%
Cantabria	0,66%	0,66%
Castilla y León	2,96%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,88%	5,94%
Cataluña	17,02%	17,17%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,88%	10,83%
Extremadura	3,44%	3,30%
Galicia	3,34%	3,38%
Islas Baleares	3,60%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,07%	11,36%
Melilla	0,41%	0,39%
Murcia	4,45%	4,42%
Navarra	0,48%	0,50%
País Vasco	2,12%	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	477	83.662,30	37.788,75	0,00	121.451,05	10,40	7.117.946,71	7.239.397,76	33,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	295	92.376,72	44.474,92	0,00	136.851,64	11,71	4.476.185,16	4.613.036,80	21,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	174	75.525,29	41.612,23	0,00	117.137,52	10,03	2.696.659,89	2.813.797,41	12,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	174	123.833,69	71.263,96	0,00	195.097,65	16,70	2.501.815,92	2.696.913,57	12,32
De > 6 a < 12 Meses	267	370.073,38	216.045,61	0,00	586.118,99	50,17	3.870.857,79	4.456.976,78	20,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	7.297,93	4.300,93	0,00	11.598,86	0,99	53.115,73	64.714,59	0,30
Subtotal	1.391	752.769,31	415.486,40	0,00	1.168.255,71	100,00	20.716.581,20	21.884.836,91	100,00
Total	1.391	752.769,31	415.486,40	0,00	1.168.255,71		20.716.581,20	21.884.836,91	