

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	80.806,83 555.950.990,40 80,81%	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,3690% 16/09/2024 892,419407 Bruto 722,859720 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA+ Aa1 (sf)	AA+ Aa1
Serie B ES0305714018	08/06/2023 300	80.806,83 24.242.049,00 80,81%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2190% 16/09/2024 1.066,041860 Bruto 863,493907 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	80.806,83 24.242.049,00 80,81%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,0190% 16/09/2024 1.229,451227 Bruto 995,855494 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	80.806,83 16.161.366,00 80,81%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,2190% 16/09/2024 1.883,088697 Bruto 1.525,301845 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	80.806,83 25.858.185,60 80,81%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,7190% 16/09/2024 3.006,528097 Bruto 2.435,287759 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	80.087,65 3.203.506,00 80,09%	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,7190% 16/09/2024 3.182,213808 Bruto 2.577,593184 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		649.658.146,00	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	2,97	2,83	2,70	2,60	2,47	2,36	2,27
		Fecha	05/06/2027	14/04/2027	24/02/2027	19/01/2027	05/12/2026	23/10/2026	23/09/2026	15/08/2026
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	2,94	2,81	2,70	2,58	2,47	2,38
		Fecha	12/07/2027	24/05/2027	07/04/2027	25/02/2027	13/01/2027	04/12/2026	30/10/2026	23/09/2026
		Amort. final	Años	7,75	7,75	7,50	7,50	7,25	7,00	6,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,83	2,70	2,60	2,47	2,36	2,27
		Fecha	05/06/2027	14/04/2027	24/02/2027	19/01/2027	05/12/2026	23/10/2026	23/09/2026	15/08/2026
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,14	3,03	2,89	2,79	2,70	2,58
		Fecha	11/09/2027	03/08/2027	24/06/2027	04/05/2027	31/03/2027	25/02/2027	11/01/2027	11/12/2026
		Amort. final	Años	8,01	7,75	7,75	7,50	7,50	7,25	7,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,83	2,70	2,60	2,47	2,36	2,27
		Fecha	05/06/2027	14/04/2027	24/02/2027	19/01/2027	05/12/2026	23/10/2026	23/09/2026	15/08/2026
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	3,16	3,05	2,91	2,82	2,74	2,61
		Fecha	20/09/2027	11/08/2027	05/07/2027	14/05/2027	11/04/2027	12/03/2027	23/01/2027	28/12/2026
		Amort. final	Años	8,01	8,01	8,01	7,75	7,75	7,75	7,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,83	2,70	2,60	2,47	2,36	2,27
		Fecha	05/06/2027	14/04/2027	24/02/2027	19/01/2027	05/12/2026	23/10/2026	23/09/2026	15/08/2026
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,29	3,18	3,08	2,94	2,86	2,77	2,65
		Fecha	29/09/2027	19/08/2027	15/07/2027	25/05/2027	23/04/2027	24/03/2027	05/02/2027	11/01/2027
		Amort. final	Años	8,26	8,26	8,01	8,01	8,01	8,01	7,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,83	2,70	2,60	2,47	2,36	2,27
		Fecha	05/06/2027	14/04/2027	24/02/2027	19/01/2027	05/12/2026	23/10/2026	23/09/2026	15/08/2026
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	3,17	3,09	2,95	2,87	2,81	2,68
		Fecha	17/09/2027	16/08/2027	17/07/2027	27/05/2027	30/04/2027	06/04/2027	18/02/2027	28/01/2027
		Amort. final	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,02	3,84	3,65	3,63	3,45	3,28	3,09
		Fecha	20/06/2028	14/04/2028	08/02/2028	30/01/2028	26/11/2027	23/09/2027	17/09/2027	17/07/2027
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,43	5,40	5,37	5,35	5,17	5,15	5,13
		Fecha	16/11/2029	05/11/2029	26/10/2029	18/10/2029	14/08/2029	07/08/2029	01/08/2029	30/05/2029
		Amort. final	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	7,75	7,75	7,50

* 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%	555.950.990,40	14,50%	85,57%	688.000.000,00
Serie B	3,73%	24.242.049,00	10,75%	3,73%	30.000.000,00
Serie C	3,73%	24.242.049,00	7,00%	3,73%	30.000.000,00
Serie D	2,49%	16.161.366,00	4,50%	2,49%	20.000.000,00
Serie E	3,98%	25.858.185,60	0,50%	3,98%	32.000.000,00
Serie Z	0,49%	3.203.506,00	0,50%		4.000.000,00
Emisión de Bonos		649.658.146,00			804.000.000,00
Fondo de Reserva	0,50%	3.203.506,00	0,50%		4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		53.049.977,70	3,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.002.215,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		263.698,51	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	45.665	49.614
Principal		
Pendiente vencimiento	609.395.915,92	799.991.905,11
Medio	13.344,92	16.124,32
Mínimo	133,06	8.285,94
Máximo	61.133,56	70.698,55
Interés nominal		
Medio ponderado	6,65%	6,69%
Mínimo	2,99%	2,99%
Máximo	10,99%	10,99%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	67	80
Mínimo	04/09/2024	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	0,59%	0,74%	0,73%	0,62%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,81%	8,53%	8,37%	7,14%	6,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	22,14%	21,74%
Aragón	1,57%	1,58%
Asturias	1,55%	1,53%
Canarias	8,15%	7,92%
Cantabria	0,67%	0,66%
Castilla y León	2,94%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,88%	5,94%
Cataluña	16,98%	17,17%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,87%	10,83%
Extremadura	3,48%	3,30%
Galicia	3,30%	3,38%
Islas Baleares	3,60%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,01%	11,36%
Melilla	0,41%	0,39%
Murcia	4,47%	4,42%
Navarra	0,47%	0,50%
País Vasco	2,08%	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	542	97.433,64	44.515,06	0,00	141.948,70	8,93	7.938.682,72	8.080.631,42	32,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	328	104.157,92	47.243,22	0,00	151.401,14	9,52	4.788.805,91	4.940.207,05	19,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	200	91.609,54	44.323,64	0,00	135.933,18	8,55	2.945.372,72	3.081.305,90	12,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	148	93.016,40	55.301,00	0,00	148.317,40	9,33	2.123.533,01	2.271.850,41	9,11
De > 6 a < 12 Meses	290	392.894,41	232.435,11	0,00	625.329,52	39,32	4.086.977,91	4.712.307,43	18,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	109	252.794,20	134.646,35	0,00	387.440,55	24,36	1.463.461,09	1.850.901,64	7,42
Subtotal	1.617	1.031.906,11	558.464,38	0,00	1.590.370,49	100,00	23.346.833,36	24.937.203,85	100,00
Total	1.617	1.031.906,11	558.464,38	0,00	1.590.370,49		23.346.833,36	24.937.203,85	