

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/09/2024

NIF
V19876077
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Director Emisión Bonos
BBVA
Société Générale

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
Société Générale
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 DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305827000	19/09/2024 9.200	100.000,00 920.000.000,00 100,00%	100.000,00 920.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1800% 19/12/2024 1.056,611111 Bruto 855,855000 Neto	19/03/2038 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	AA (sf) AA+sf	AA AA
Serie B ES0305827018	19/09/2024 400	100.000,00 40.000.000,00 100,00%	100.000,00 40.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5800% 19/12/2024 1.157,722222 Bruto 937,755000 Neto	19/03/2038 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	A (high) (sf) A+sf	A (high) A+
Serie C ES0305827026	19/09/2024 320	100.000,00 32.000.000,00 100,00%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,600% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0800% 19/12/2024 1.284,111111 Bruto 1.040,130000 Neto	19/03/2038 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	A (low) (sf) A-sf	BBB (high) BBB+
Serie D ES0305827034	19/09/2024 80	100.000,00 8.000.000,00 100,00%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	7,0200% 19/12/2024 1.774,500000 Bruto 1.437,345000 Neto	19/03/2038 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	B (low) (sf) BBB+sf	B (low) BBB
Serie Z ES0305827042	19/09/2024 50	100.000,00 5.000.000,00 100,00%	100.000,00 5.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,240% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	6,7200% 19/12/2024 1.698,666667 Bruto 1.375,920000 Neto	19/03/2038 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	Predeterminada	BBB (high) (sf) BB+sf	BBB (high) BB+
Total		1.005.000.000,00	1.005.000.000,00						

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	3,60	3,42	3,24	3,08	2,92	2,80	2,67	2,54	
		Amort. final	Fecha	25/04/2028	18/02/2028	16/12/2027	17/10/2027	22/08/2027	09/07/2027	20/05/2027	02/04/2027	
			Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,51	3,34	3,18	3,03	2,90	2,76	2,64	
		Amort. final	Fecha	28/05/2028	23/03/2028	22/01/2028	25/11/2027	01/10/2027	12/08/2027	25/06/2027	10/05/2027	
			Años	9,01	9,01	9,01	8,75	8,75	8,75	8,50	8,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,42	3,24	3,08	2,92	2,80	2,67	2,54	
		Amort. final	Fecha	25/04/2028	18/02/2028	16/12/2027	17/10/2027	22/08/2027	09/07/2027	20/05/2027	02/04/2027	
			Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	3,67	3,52	3,38	3,25	3,09	2,97	2,86	
		Amort. final	Fecha	20/07/2028	21/05/2028	28/03/2028	04/02/2028	18/12/2027	20/10/2027	06/09/2027	30/07/2027	
			Años	9,25	9,25	9,25	9,01	9,01	9,01	8,75	8,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,42	3,24	3,08	2,92	2,80	2,67	2,54	
		Amort. final	Fecha	25/04/2028	18/02/2028	16/12/2027	17/10/2027	22/08/2027	09/07/2027	20/05/2027	02/04/2027	
			Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,70	3,56	3,42	3,29	3,12	3,01	2,90	
		Amort. final	Fecha	29/07/2028	01/06/2028	09/04/2028	18/02/2028	02/01/2028	02/11/2027	22/09/2027	15/08/2027	
			Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,42	3,24	3,08	2,92	2,80	2,67	2,54	
		Amort. final	Fecha	25/04/2028	18/02/2028	16/12/2027	17/10/2027	22/08/2027	09/07/2027	20/05/2027	02/04/2027	
			Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,89	3,73	3,59	3,45	3,33	3,16	3,05	2,96	
		Amort. final	Fecha	08/08/2028	11/06/2028	20/04/2028	02/03/2028	17/01/2028	16/11/2027	08/10/2027	02/09/2027	
			Años	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	
		Amort. final	Fecha	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	
			Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	
		Amort. final	Fecha	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	02/11/2025	
			Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	

* 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	91,54%	920.000.000,00	8,50%	91,54%	920.000.000,00
Serie B	3,98%	40.000.000,00	4,50%	3,98%	40.000.000,00
Serie C	3,18%	32.000.000,00	1,30%	3,18%	32.000.000,00
Serie D	0,80%	8.000.000,00	0,50%	0,80%	8.000.000,00
Serie Z	0,50%	5.000.000,00	0,50%	0,50%	5.000.000,00
Emisión de Bonos		1.005.000.000,00			1.005.000.000,00
Fondo de Reserva	0,50%	5.000.000,00	0,50%		5.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.485.860,20	3,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.054.282,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		354.297,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.600.000,00	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/09/2024

NIF
V19876077

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Société Générale

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero

Société Générale

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	61.978	62.364
Principal		
Pendiente vencimiento	978.386.263,26	999.785.270,51
Medio	15.786,03	16.031,45
Mínimo	1.289,95	8.265,10
Máximo	62.868,70	66.784,73
Interés nominal		
Medio ponderado	7,95%	7,95%
Mínimo	3,99%	3,99%
Máximo	10,99%	10,99%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	80	81
Mínimo	05/04/2025	05/04/2025
Máximo	14/06/2034	14/06/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	99,96%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%
Tasa anual equivalente	5,17%	0,00%	0,00%	0,00%	2,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,90%	20,87%
Aragón	1,60%	1,59%
Asturias	1,12%	1,12%
Canarias	8,08%	8,06%
Cantabria	0,76%	0,77%
Castilla y León	2,91%	2,91%
Castilla-La Mancha	6,28%	6,29%
Cataluña	15,88%	15,91%
Ceuta	0,11%	0,11%
Comunidad Valenciana	11,79%	11,76%
Extremadura	3,70%	3,68%
Galicia	3,59%	3,58%
Islas Baleares	4,09%	4,09%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	10,85%	10,91%
Melilla	0,51%	0,51%
Murcia	4,86%	4,85%
Navarra	0,53%	0,53%
Pais Vasco	2,20%	2,21%

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	533	80.634,92	57.864,49	0,00	138.499,41	59,64	8.868.035,77	9.006.535,18	73,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	163	42.414,31	30.584,14	0,00	72.998,45	31,43	2.690.846,82	2.763.845,27	22,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	12.281,57	8.451,83	0,00	20.733,40	8,93	515.549,34	536.282,74	4,36
Subtotal	729	135.330,80	96.900,46	0,00	232.231,26	100,00	12.074.431,93	12.306.663,19	100,00
Total	729	135.330,80	96.900,46	0,00	232.231,26		12.074.431,93	12.306.663,19	

Información adicional