

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2023

NIF
V44684140
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptor
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305701007	13/03/2023 28.500	88.365,23 2.518.409.055,00 88,37%	100.000,00 2.850.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 23/11/2023 451,644509 Bruto 365,832052 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa3 (sf)	A Aa3
Serie B ES0305701015	13/03/2023 1.500	100.000,00 150.000.000,00 100,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Fijo+2,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	3,0000% 23/11/2023 766,666667 Bruto 621,000000 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	BBB-sf B1 (sf)	BBB- B1
Total		2.668.409.055,00	3.000.000.000,00						

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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	2,52	2,42	2,31	2,21	2,11	2,03	1,93	1,84
		Amort. final	01/03/2026	22/01/2026	12/12/2025	07/11/2025	01/10/2025	31/08/2025	28/07/2025	25/06/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	2,54	2,43	2,33	2,23	2,13	2,04	1,95	1,87
		Amort. final	07/03/2026	26/01/2026	19/12/2025	12/11/2025	09/10/2025	05/09/2025	05/08/2025	05/07/2025
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	5,75	5,75	5,75	5,51	5,51	5,26	5,26	5,26
		Amort. final	23/05/2029	23/05/2029	23/05/2029	23/02/2029	23/02/2029	23/11/2028	23/11/2028	23/11/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	5,26	5,26	5,01	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25
		Amort. final	23/11/2028	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	22/02/2028	23/11/2027
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	6,36	6,28	6,21	6,14	6,06	5,99	5,89	5,81
		Amort. final	29/12/2029	01/12/2029	07/11/2029	11/10/2029	11/09/2029	15/08/2029	12/07/2029	12/06/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		Amort. final	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033	23/02/2033

* 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, una vez finalizado el Periodo de Restitución.
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	% MC	% MC
Serie A	94,38%	2.518.409.055,00	11,24%	95,00%	2.850.000.000,00
Serie B	5,62%	150.000.000,00	5,62%	5,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.668.409.055,00			3.000.000.000,00
Fondo de Reserva	5,62%	150.000.000,00		5,00%	150.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		243.526.770,51	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		44.133.357,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.806.999,02	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		150.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	218.292	231.546
Principal		
Pendiente vencimiento	2.540.940.465,52	2.999.999.585,72
Medio	11.640,10	12.956,39
Mínimo	3,36	3.107,03
Máximo	90.129,12	95.668,65
Interés nominal		
Medio ponderado	5,73%	5,72%
Mínimo	2,00%	2,00%
Máximo	16,00%	16,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	63	68
Mínimo	24/10/2023	31/03/2023
Máximo	31/12/2032	31/12/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/03/2023

NIF
V44684140

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptor
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,74%	0,77%		0,82%
Tasa anual equivalente	9,18%	8,55%	8,86%		9,44%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Acumulado de adquisiciones	0
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Próxima adquisición (fecha)	23/11/2023
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,80%	
Aragón	1,64%	
Asturias	2,01%	
Canarias	6,90%	
Cantabria	0,87%	
Castilla y León	4,31%	
Castilla-La Mancha	3,45%	
Cataluña	26,24%	
Ceuta	0,47%	
Comunidad Valenciana	9,71%	
Desconocida		100,00%
Extremadura	2,12%	
Galicia	5,35%	
Islas Baleares	1,83%	
La Rioja	0,42%	
Madrid	11,99%	
Melilla	0,61%	
Murcia	2,35%	
Navarra	0,53%	
País Vasco	2,41%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4.442	838.767,82	355.510,83	0,00	1.194.278,65	30,43	49.472.221,14	50.666.499,79	71,01	
De > 1 a ≤ 2 Meses	423	193.309,40	102.077,55	0,00	295.386,95	7,53	4.995.353,44	5.290.740,39	7,41	
De > 2 a ≤ 3 Meses	220	131.404,51	77.756,99	0,00	209.161,50	5,33	2.697.406,87	2.906.568,37	4,07	
De > 3 a ≤ 6 Meses	451	385.522,25	229.614,13	0,00	615.136,38	15,68	5.880.757,24	6.495.893,62	9,10	
De > 6 a < 12 Meses	427	1.346.976,57	263.311,22	0,00	1.610.287,79	41,03	4.385.355,79	5.995.643,58	8,40	
Subtotal	5.963	2.895.980,55	1.028.270,72	0,00	3.924.251,27	100,00	67.431.094,48	71.355.345,75	100,00	
Total	5.963	2.895.980,55	1.028.270,72	0,00	3.924.251,27		67.431.094,48	71.355.345,75		