

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024  
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	74.616,08 2.126.558.280,00 74,62%	100.000,00 2.850.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 23/05/2024 373,080400 Bruto 302,195124 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% 23/05/2024 750,000000 Bruto 607,500000 Neto	23/08/2036 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	BBB-sf B1 (sf)	BBB- B1	
Total		2.276.558.280,00	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	Amortización	Vida media	Amort. final	% TACP								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
				% 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	2,30	2,21	2,11	2,03	1,94	1,87	1,78	1,72	
		Fecha	12/06/2026	11/05/2026	04/04/2026	06/03/2026	31/01/2026	04/01/2026	04/12/2025	11/11/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,75	4,50	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	23/11/2028	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,89	1,81	1,74	
		Fecha	19/06/2026	15/05/2026	12/04/2026	11/03/2026	09/02/2026	11/01/2026	14/12/2025	17/11/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,25	5,25	5,01	5,01	5,01	4,75	4,75	
		Fecha	23/05/2029	23/05/2029	23/05/2029	23/02/2029	23/02/2029	23/02/2029	23/11/2028	23/11/2028		

\* 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	93,41%	2.126.558.280,00	13,18%	95,00%	2.850.000.000,00
Serie B	6,59%	150.000.000,00	6,59%	5,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.276.558.280,00			3.000.000.000,00
Fondo de Reserva	6,59%	150.000.000,00		5,00%	150.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		240.488.430,15	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		40.109.099,14	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.626.939,61	
Pasivo	Disponibles	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	204.190	231.546
Principal		
Pendiente vencimiento	2.162.312.182,29	2.999.999.585,72
Medio	10.589,71	12.956,39
Mínimo	0,16	3.107,03
Máximo	85.498,93	95.668,65
Interés nominal		
Medio ponderado	5,74%	5,72%
Mínimo	2,00%	2,00%
Máximo	16,00%	16,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	58	68
Mínimo	05/04/2024	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: 31/03/2024  
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	0,78%	0,86%	0,83%	0,80%	0,82%
Tasa anual equivalente	8,99%	9,82%	9,49%	9,18%	9,46%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Próxima adquisición (fecha)	23/05/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		16,85%	
Aragón		1,64%	
Asturias		1,99%	
Canarias		6,95%	
Cantabria		0,86%	
Castilla y León		4,27%	
Castilla-La Mancha		3,46%	
Cataluña		26,25%	
Ceuta		0,46%	
Comunidad Valenciana		9,73%	
Desconocida			100,00%
Extremadura		2,15%	
Galicia		5,38%	
Islas Baleares		1,82%	
La Rioja		0,41%	
Madrid		11,88%	
Melilla		0,61%	
Murcia		2,39%	
Navarra		0,53%	
País Vasco		2,37%	

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	9.521	1.770.675,58	666.632,25	0,00	2.437.307,83	17,10	98.210.539,91	100.647.847,74	71,41	
De > 1 a ≤ 2 Meses	522	245.723,96	116.500,12	0,00	362.224,08	2,54	5.856.598,49	6.218.822,57	4,41	
De > 2 a ≤ 3 Meses	267	162.628,08	78.640,31	0,00	241.268,39	1,69	2.828.077,21	3.069.345,60	2,18	
De > 3 a ≤ 6 Meses	571	483.418,64	253.074,52	0,00	736.493,16	5,17	6.505.821,31	7.242.314,47	5,14	
De > 6 a < 12 Meses	1.343	6.641.919,70	931.592,46	0,00	7.573.512,16	53,14	10.626.432,34	18.199.944,50	12,91	
De ≥ 12 a < 18 Meses	393	2.533.592,18	367.366,21	0,00	2.900.958,39	20,36	2.663.793,23	5.564.751,62	3,95	
Subtotal	12.617	11.837.958,14	2.413.805,87	0,00	14.251.764,01	100,00	126.691.262,49	140.943.026,50	100,00	
Total	12.617	11.837.958,14	2.413.805,87	0,00	14.251.764,01		126.691.262,49	140.943.026,50		