

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024  
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	68.012,04 1.938.343.140,00	100.000,00 2.850.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 23/08/2024 347,617093 Bruto 281,569845 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	100.000,00 150.000.000,00	Variable Fijo+2,000% 23.Feb/May/Ago/Nov	3,0000% 23/08/2024 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		2.088.343.140,00	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
Serie A	Con amortización opcional *	Años	2,20	2,10	2,02	1,95	1,86	1,79	1,71	1,65
		Fecha	04/08/2026	28/06/2026	31/05/2026	04/05/2026	01/04/2026	08/03/2026	06/02/2026	15/01/2026
	Sin amortización opcional *	Años	2,22	2,13	2,05	1,97	1,89	1,81	1,74	1,67
		Fecha	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028
	Con amortización opcional *	Años	5,00	5,00	5,00	4,76	4,76	4,76	4,51	4,51
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
		Fecha	23/11/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/08/2028	23/05/2028	23/05/2028	23/02/2028	23/02/2028
	Sin amortización opcional *	Años	5,57	5,50	5,45	5,38	5,31	5,24	5,16	5,09
		Fecha	14/12/2029	21/11/2029	01/11/2029	06/10/2029	11/09/2029	19/08/2029	20/07/2029	22/06/2029
	Con amortización opcional *	Años	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76
		Fecha	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	92,82%	1.938.343.140,00	14,36%	95,00%	2.850.000.000,00
Serie B	7,18%	150.000.000,00	7,18%	5,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.088.343.140,00			3.000.000.000,00
Fondo de Reserva	7,18%	150.000.000,00		5,00%	150.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	169.336.824,51		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	40.102.696,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.332.234,14		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		150.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	198.573	231.546
Principal		
Pendiente vencimiento	2.040.980.898,29	2.999.999.585,72
Medio	10.278,24	12.956,39
Mínimo	10,06	3.107,03
Máximo	83.944,96	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)	56	68
Mínimo	03/06/2024	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: 31/05/2024  
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	0,87%	0,85%	0,84%	0,81%	0,83%
Tasa anual equivalente	10,00%	9,69%	9,61%	9,34%	9,54%

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)	23/08/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		16,84%	
Aragón		1,64%	
Asturias		1,99%	
Canarias		6,95%	
Cantabria		0,86%	
Castilla y León		4,25%	
Castilla-La Mancha		3,46%	
Cataluña		26,28%	
Ceuta		0,46%	
Comunidad Valenciana		9,76%	
Desconocida			100,00%
Extremadura		2,15%	
Galicia		5,39%	
Islas Baleares		1,82%	
La Rioja		0,41%	
Madrid		11,85%	
Melilla		0,61%	
Murcia		2,39%	
Navarra		0,54%	
País Vasco		2,36%	

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	4.952	960.481,90	364.128,20	0,00	1.324.610,10	8,04	49.350.581,05	50.675.191,15	52,18	
De > 1 a ≤ 2 Meses	585	285.748,90	122.755,60	0,00	408.504,50	2,48	6.409.492,67	6.817.997,17	7,02	
De > 2 a ≤ 3 Meses	304	182.655,18	80.980,67	0,00	263.635,85	1,60	3.350.736,88	3.614.372,73	3,72	
De > 3 a ≤ 6 Meses	499	421.784,49	207.472,27	0,00	629.256,76	3,82	5.287.621,84	5.916.878,60	6,09	
De > 6 a < 12 Meses	1.429	6.368.435,52	944.945,85	0,00	7.313.381,37	44,38	11.227.711,20	18.541.092,57	19,09	
De ≥ 12 a < 18 Meses	791	5.758.521,07	780.100,55	0,00	6.538.621,62	39,68	5.019.603,38	11.558.225,00	11,90	
Subtotal	8.560	13.977.627,06	2.500.383,14	0,00	16.478.010,20	100,00	80.645.747,02	97.123.757,22	100,00	
Total	8.560	13.977.627,06	2.500.383,14	0,00	16.478.010,20		80.645.747,02	97.123.757,22		

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.