

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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 Aa2 (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
% TACP Anual equivalente			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	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	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
Serie B	Sin 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
	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
Fondo de Reserva	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		235.326.768,77	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		40.320.356,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.114.612,02	
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	195.966	231.546
Principal		
Pendiente vencimiento	1.984.417.544,12	2.999.999.585,72
Medio	10.126,34	12.956,39
Mínimo	10,55	3.107,03
Máximo	83.165,99	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	01/07/2024	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: 30/06/2024
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	0,80%	0,85%	0,85%	0,81%	0,83%
Tasa anual equivalente	9,15%	9,75%	9,79%	9,32%	9,52%

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		A la constitución
Andalucía	16,85%	
Aragón	1,64%	
Asturias	1,99%	
Canarias	6,95%	
Cantabria	0,86%	
Castilla y León	4,25%	
Castilla-La Mancha	3,46%	
Cataluña	26,29%	
Ceuta	0,46%	
Comunidad Valenciana	9,76%	
Desconocida		100,00%
Extremadura	2,14%	
Galicia	5,41%	
Islas Baleares	1,82%	
La Rioja	0,41%	
Madrid	11,84%	
Melilla	0,61%	
Murcia	2,39%	
Navarra	0,53%	
País Vasco	2,35%	

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	4.272	843.975,79	315.812,01	0,00	1.159.787,80	6,91	42.065.203,50	43.224.991,30	47,36	
De > 1 a ≤ 2 Meses	514	259.262,72	108.240,82	0,00	367.503,54	2,19	5.511.646,68	5.879.150,22	6,44	
De > 2 a ≤ 3 Meses	298	190.257,80	86.338,43	0,00	276.596,23	1,65	3.219.267,26	3.495.863,49	3,83	
De > 3 a ≤ 6 Meses	528	464.291,85	218.430,79	0,00	682.722,64	4,07	5.805.697,67	6.488.420,31	7,11	
De > 6 a < 12 Meses	1.460	5.597.772,15	962.560,23	0,00	6.560.332,38	39,10	11.871.128,10	18.431.460,48	20,19	
De ≥ 12 a < 18 Meses	951	6.766.780,42	964.203,78	0,00	7.730.984,20	46,08	6.027.630,12	13.758.614,32	15,07	
Subtotal	8.023	14.122.340,73	2.655.586,06	0,00	16.777.926,79	100,00	74.500.573,33	91.278.500,12	100,00	
Total	8.023	14.122.340,73	2.655.586,06	0,00	16.777.926,79		74.500.573,33	91.278.500,12		