

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/03/2024

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 ES0305763007	11/03/2024 19.000	94.771,20 1.800.652.800,00 94,77%	100.000,00 1.900.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 16/08/2024 484,386133 Bruto 392,352768 Neto	16/05/2037 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa3 (sf)	A Aa3
Serie B ES0305763015	11/03/2024 1.000	100.000,00 100.000.000,00 100,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Fijo+2,000% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,0000% 16/08/2024 766,666667 Bruto 621,000000 Neto	16/05/2037 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	BBB-sf Ba2 (sf)	BBB- Ba2
Total		1.900.652.800,00	2.000.000.000,00						

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	Con amortización opcional *	Años	2,57	2,46	2,34	2,24	2,14	2,04	1,95	1,86
		Fecha	10/12/2026	31/10/2026	18/09/2026	13/08/2026	05/07/2026	29/05/2026	29/04/2026	27/03/2026
	Sin amortización opcional *	Años	5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	4,76	4,51	4,51
		Fecha	16/11/2029	16/11/2029	16/09/2029	16/08/2029	16/05/2029	16/02/2029	16/02/2029	16/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,59	2,48	2,37	2,26	2,16	2,06	1,97	1,89
		Fecha	16/08/2030	16/08/2030	16/05/2030	16/05/2030	16/02/2030	16/02/2030	16/11/2029	16/11/2029
	Sin amortización opcional *	Años	5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	4,76	4,51	4,51
		Fecha	16/11/2029	16/11/2029	16/08/2029	16/08/2029	16/05/2029	16/02/2029	16/02/2029	16/11/2028
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	6,76	6,70	6,61	6,53	6,43	6,34	6,24	6,14
		Fecha	18/02/2031	23/01/2031	22/12/2030	22/11/2030	19/10/2030	16/09/2030	09/08/2030	04/07/2030
	Sin amortización opcional *	Años	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		Fecha	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033	16/11/2033

* 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	94,74%	1.800.652.800,00	10,52%	95,00%	1.900.000.000,00
Serie B	5,26%	100.000.000,00	5,26%	5,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		1.900.652.800,00			2.000.000.000,00
Fondo de Reserva	5,26%	100.000.000,00		5,00%	100.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		180.319.545,26	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		33.275.753,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.875.423,68	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		100.000.000,00	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	207.430	216.716
Principal		
Pendiente vencimiento	1.796.120.723,03	1.999.999.807,28
Medio	8.658,92	9.228,67
Mínimo	6,29	883,27
Máximo	91.798,91	95.504,41
Interés nominal		
Medio ponderado	7,13%	7,11%
Mínimo	1,50%	1,50%
Máximo	15,35%	14,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	63	66
Mínimo	01/07/2024	26/04/2024
Máximo	06/10/2033	06/10/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,24%	0,26%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,30%	0,32%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,82%	0,92%
Interés Fijo	98,64%	98,47%

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/03/2024

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	0,85%	0,95%			0,95%
Tasa anual equivalente	9,77%	10,78%			10,86%

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)	16/08/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,60%	16,56%
Aragón	1,88%	1,89%
Asturias	1,83%	1,85%
Canarias	7,18%	7,14%
Cantabria	0,88%	0,88%
Castilla y León	4,11%	4,13%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,40%
Cataluña	26,33%	26,31%
Ceuta	0,47%	0,47%
Comunidad Valenciana	9,98%	9,95%
Extremadura	1,90%	1,91%
Galicia	4,80%	4,79%
Islas Baleares	2,00%	2,01%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	12,07%	12,10%
Melilla	0,55%	0,55%
Murcia	2,35%	2,34%
Navarra	0,64%	0,63%
País Vasco	2,59%	2,63%

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	12.790	1.963.249,32	837.311,30	0,00	2.800.560,62	62,67	99.834.430,70	102.634.991,32	82,77	
De > 1 a ≤ 2 Meses	1.021	397.536,82	202.918,19	0,00	600.455,01	13,44	9.013.030,38	9.613.486,39	7,75	
De > 2 a ≤ 3 Meses	737	354.348,69	193.141,01	0,00	547.489,70	12,25	6.004.675,19	6.552.164,89	5,28	
De > 3 a ≤ 6 Meses	555	328.327,96	191.573,99	0,00	519.901,95	11,64	4.675.526,66	5.195.428,61	4,19	
Subtotal	15.103	3.043.462,79	1.424.944,49	0,00	4.468.407,28	100,00	119.527.662,93	123.996.070,21	100,00	
Total	15.103	3.043.462,79	1.424.944,49	0,00	4.468.407,28		119.527.662,93	123.996.070,21		