

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024  
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 *	Vida media	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
		Amort. final	Años 5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	4,76	4,76	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,59	2,48	2,37	2,26	2,16	2,06	1,97	1,89
		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
		Amort. final	Años 6,25	6,25	6,00	6,00	5,76	5,76	5,51	5,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	4,76	4,76	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
		Amort. final	Años 5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	4,76	4,76	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años 9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
			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	% MC		A la emisión
Serie A	94,74%	1.800.652.800,00	10,52%	95,00%
Serie B	5,26%	100.000.000,00	5,26%	5,00%
Emisión de Bonos		1.900.652.800,00		2.000.000.000,00
Fondo de Reserva	5,26%	100.000.000,00		5,00%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	242.644.815,06		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	31.672.840,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.409.573,09		
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	204.291	216.716
Principal		
Pendiente vencimiento	1.745.492.144,24	1.999.999.807,28
Medio	8.544,15	9.228,67
Mínimo	8,71	883,27
Máximo	91.099,65	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	01/08/2024	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	0,29%	0,32%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,80%	0,92%
Interés Fijo	98,67%	98,47%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024  
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	0,98%	0,94%			0,96%
Tasa anual equivalente	11,15%	10,69%			10,92%

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	1,82%	1,85%
Canarias	7,18%	7,14%
Cantabria	0,88%	0,88%
Castilla y León	4,11%	4,13%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,40%
Cataluña	26,32%	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	0,43%	0,43%
Madrid	12,06%	12,10%
Melilla	0,55%	0,55%
Murcia	2,36%	2,34%
Navarra	0,64%	0,63%
País Vasco	2,58%	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	15.116	2.264.504,14	960.990,50	0,00	3.225.494,64	58,53	115.737.695,32	118.963.189,96	82,28	
De > 1 a ≤ 2 Meses	919	342.908,66	167.316,46	0,00	510.225,12	9,26	7.509.238,06	8.019.463,18	5,55	
De > 2 a ≤ 3 Meses	658	338.600,13	179.124,40	0,00	517.724,53	9,40	5.681.607,08	6.199.331,61	4,29	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1.230	799.584,57	457.533,45	0,00	1.257.118,02	22,81	10.141.688,48	11.398.806,50	7,88	
Subtotal	17.923	3.745.597,50	1.764.964,81	0,00	5.510.562,31	100,00	139.070.228,94	144.580.791,25	100,00	
Total	17.923	3.745.597,50	1.764.964,81	0,00	5.510.562,31		139.070.228,94	144.580.791,25		