

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/06/2022

NIF
V010705481
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Director Emisión Bonos
BBVA
CA-CIB

Agente Pago Bonos
BBVA
Diseño financiero
CA-CIB

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
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 / Moody's	Inicial
Serie A ES0305654008	13/06/2022 10.380	72.247,01 749.923.963,80 72,25%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,4990% 17/11/2023 830,655984 Bruto 672,831347 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA+sf Aa2 (sf)	AA+ Aa2
Serie B ES0305654016	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,6990% 17/11/2023 867,582233 Bruto 702,741609 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA-sf A3 (sf)	AA- A3
Serie C ES0305654024	13/06/2022 240	72.247,01 17.339.282,40 72,25%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,8990% 17/11/2023 904,508483 Bruto 732,651871 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf Baa2 (sf)	A Baa2
Serie D ES0305654032	13/06/2022 480	72.247,01 34.678.564,80 72,25%	100.000,00 48.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	5,0590% 17/11/2023 934,049483 Bruto 756,580081 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A-sf Ba1 (sf)	A- Ba1
Serie E ES0305654040	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,7990% 17/11/2023 2.178,464093 Bruto 1.764,555915 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBBsf Ba3 (sf)	BBB Ba3
Serie F ES0305654057	13/06/2022 300	72.247,01 21.674.103,00 72,25%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,7990% 17/11/2023 2.732,357836 Bruto 2.213,209847 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305654065	13/06/2022 55	71.721,58 3.944.686,90 71,72%	100.000,00 5.500.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,7990% 17/11/2023 2.895,774731 Bruto 2.345,577532 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		870.908.806,90	1.205.500.000,00						

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	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,68	2,57	2,48	2,38	2,28	2,20	2,11	2,04
		Amort. final	7,26	7,26	7,26	7,01	6,75	6,75	6,51	6,51
		Fecha	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/02/2030	17/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,92	2,82	2,71	2,62	2,55	2,44	2,38	2,27
		Amort. final	7,51	7,26	7,26	7,01	6,75	6,75	6,51	6,51
		Fecha	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/05/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,93	2,86	2,73	2,65	2,58	2,47	2,40	2,27
		Amort. final	7,75	7,51	7,51	7,26	7,01	7,01	6,75	6,75
		Fecha	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,97	2,88	2,76	2,69	2,62	2,51	2,45	2,34
		Amort. final	8,01	7,75	7,75	7,51	7,26	7,26	7,01	7,01
		Fecha	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,01	2,94	2,80	2,74	2,68	2,56	2,52	2,40
		Amort. final	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	8,01	7,75	7,75
		Fecha	17/11/2031	17/11/2031	17/11/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	2,55	2,43	2,35	2,24	2,14	2,07	1,98	1,92
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,12	3,04	2,90	2,84	2,79	2,66	2,62	2,50
		Amort. final	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
		Fecha	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033	17/11/2033
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	3,12	2,96	2,84	2,78	2,63	2,61	2,46	2,44
		Amort. final	5,01	4,75	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00
		Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027	17/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,52	4,36	4,33	4,18	4,15	4,00	3,98	3,84
		Amort. final	7,75	7,51	7,51	7,26	7,26	7,01	7,01	6,75
		Fecha	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030

* 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.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/06/2022

NIF
V010705481

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
CA-CIB

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
CA-CIB

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
		% MC			% MC	
Serie A	86,11%	749.923.963,80	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00	13,96%
Serie B	2,49%	21.674.103,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00	11,46%
Serie C	1,99%	17.339.282,40	9,46%	1,99%	24.000.000,00	9,46%
Serie D	3,98%	34.678.564,80	5,46%	3,98%	48.000.000,00	5,46%
Serie E	2,49%	21.674.103,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00	2,96%
Serie F	2,49%	21.674.103,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00	0,46%
Serie Z	0,45%	3.944.686,90		0,46%	5.500.000,00	
Emisión de Bonos		870.908.806,90			1.205.500.000,00	
Fondo de Reserva	0,46%	3.944.686,90	0,46%		5.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.433.673,36	3,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.357.938,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	506.315,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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	87.393	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	827.670.446,44	1.199.988.694,09	
Medio	9.470,67	11.560,03	
Mínimo	20,56	600,03	
Máximo	58.981,35	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,31%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	60	71	
Mínimo	01/10/2023	24/06/2022	
Máximo	27/12/2033	27/12/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo	100,00%	100,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,62%	0,67%	0,69%	0,69%
Tasa anual equivalente	6,90%	7,21%	7,72%	8,02%	7,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,02%	19,60%
Aragón	1,79%	1,81%
Asturias	1,72%	1,72%
Canarias	0,23%	0,24%
Cantabria	0,79%	0,79%
Castilla y León	3,60%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,91%	6,90%
Cataluña	20,03%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,88%	11,84%
Extremadura	4,55%	4,23%
Galicia	3,47%	3,58%
Islas Baleares	2,77%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,98%	13,37%
Melilla	0,33%	0,32%
Murcia	5,30%	5,15%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	2,53%	2,73%

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	623	106.341,39	35.366,78	0,00	141.708,17	7,48	6.759.247,46	6.900.955,63	28,62	
De > 1 a ≤ 2 Meses	439	127.883,87	46.874,46	0,00	174.758,33	9,23	4.848.948,95	5.023.707,28	20,83	
De > 2 a ≤ 3 Meses	284	115.044,05	42.338,03	0,00	157.382,08	8,31	2.942.656,14	3.100.038,22	12,86	
De > 3 a ≤ 6 Meses	267	180.173,88	72.427,85	0,00	252.601,73	13,34	2.690.673,96	2.943.275,69	12,21	
De > 6 a ≤ 12 Meses	383	475.543,33	184.076,63	0,00	659.619,96	34,83	3.431.121,95	4.090.741,91	16,96	
De ≥ 12 a < 18 Meses	186	370.017,44	137.837,42	0,00	507.854,86	26,81	1.547.591,24	2.055.446,10	8,52	
Subtotal	2.182	1.375.003,96	518.921,17	0,00	1.893.925,13	100,00	22.220.239,70	24.114.164,83	100,00	
Total	2.182	1.375.003,96	518.921,17	0,00	1.893.925,13		22.220.239,70	24.114.164,83		