

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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 Fecha de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305654008	13/06/2022 10.380	61.290,54 636.195.805,20 61,29%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,6150% 17/05/2024 691,425392 Bruto 560,054568 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	61.290,54 18.387.162,00 61,29%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,8150% 17/05/2024 721,389656 Bruto 584,325621 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	61.290,54 14.709.729,60 61,29%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	5,0150% 17/05/2024 751,353920 Bruto 608,596675 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	61.290,54 29.419.459,20 61,29%	100.000,00 48.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	5,1750% 17/05/2024 775,325331 Bruto 628,013518 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	61.290,54 18.387.162,00 61,29%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,9150% 17/05/2024 1.785,121028 Bruto 1.445,948033 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	61.290,54 18.387.162,00 61,29%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,9150% 17/05/2024 2.234,584988 Bruto 1.810,013840 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	60.844,80 3.346.464,00 60,84%	100.000,00 5.500.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,9150% 17/05/2024 2.367,065536 Bruto 1.917,323084 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		738.832.944,00	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	Años	% TACP Mensual									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie E	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie F	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie Z	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie Z	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	% TACP Anual equivalente									
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		

* 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: 29/02/2024
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%	636.195.805,20	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00	13,96%
Serie B	2,49%	18.387.162,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00	11,46%
Serie C	1,99%	14.709.729,60	9,46%	1,99%	24.000.000,00	9,46%
Serie D	3,98%	29.419.459,20	5,46%	3,98%	48.000.000,00	5,46%
Serie E	2,49%	18.387.162,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00	2,96%
Serie F	2,49%	18.387.162,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00	0,46%
Serie Z	0,45%	3.346.464,00		0,46%	5.500.000,00	
Emisión de Bonos		738.832.944,00			1.205.500.000,00	
Fondo de Reserva	0,46%	3.346.464,00	0,46%		5.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.945.416,58	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.326.653,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	613.681,23		
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	81.707	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	719.911.966,65	1.199.988.694,09	
Medio	8.810,90	11.560,03	
Mínimo	1,18	600,03	
Máximo	56.508,37	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,28%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	56	71	
Mínimo	01/03/2024	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	0,84%	0,76%	0,74%	0,72%	0,71%
Tasa anual equivalente	9,62%	8,72%	8,50%	8,30%	8,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,13%	19,60%
Aragón	1,76%	1,81%
Asturias	1,71%	1,72%
Canarias	0,22%	0,24%
Cantabria	0,79%	0,79%
Castilla y León	3,60%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,90%	6,90%
Cataluña	20,05%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,93%	11,84%
Extremadura	4,66%	4,23%
Galicia	3,45%	3,58%
Islas Baleares	2,74%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,77%	13,37%
Melilla	0,34%	0,32%
Murcia	5,40%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,45%	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	688	122.091,70	38.084,81	0,00	160.176,51	5,46	7.161.068,51	7.321.245,02	27,12	
De > 1 a ≤ 2 Meses	415	125.876,51	41.645,20	0,00	167.521,71	5,71	4.165.520,38	4.333.042,09	16,05	
De > 2 a ≤ 3 Meses	257	116.569,27	40.454,29	0,00	157.023,56	5,35	2.686.470,72	2.843.494,28	10,53	
De > 3 a ≤ 6 Meses	315	198.735,65	77.424,47	0,00	276.160,12	9,41	2.893.808,41	3.169.968,53	11,74	
De > 6 a ≤ 12 Meses	421	561.079,34	213.000,24	0,00	774.079,58	26,37	3.712.021,26	4.486.100,84	16,62	
De ≥ 12 a < 18 Meses	323	700.882,34	254.330,00	0,00	955.212,34	32,54	2.608.313,67	3.563.526,01	13,20	
De ≥ 18 a < 24 Meses	122	332.976,43	112.384,46	0,00	445.360,89	15,17	835.883,16	1.281.244,05	4,75	
Subtotal	2.541	2.158.211,24	777.323,47	0,00	2.935.534,71	100,00	24.063.086,11	26.998.620,82	100,00	
Total	2.541	2.158.211,24	777.323,47	0,00	2.935.534,71		24.063.086,11	26.998.620,82		