

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	AAsf 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	A+sf 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)										
		% 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 Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,50	2,40	2,32	2,23	2,14	2,07	1,98	1,92	
	Amort. final Años	Fecha	17/08/2028	12/07/2028	11/06/2028	09/05/2028	07/04/2028	11/03/2028	09/02/2028	16/01/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,77	2,69	2,58	2,51	2,46	2,36	2,31	2,21	
	Amort. final Años	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,78	2,73	2,61	2,55	2,49	2,39	2,34	2,24	
	Amort. final Años	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,83	2,76	2,64	2,59	2,55	2,44	2,40	2,30	
	Amort. final Años	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,88	2,82	2,70	2,65	2,62	2,50	2,48	2,37	
	Amort. final Años	Fecha	17/11/2031	17/11/2031	17/11/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,35	2,24	2,17	2,07	1,97	1,91	1,82	1,77
	Amort. final Años	Fecha	23/06/2026	13/05/2026	19/04/2026	13/03/2026	04/02/2026	15/01/2026	12/12/2025	24/11/2025
Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,99	2,94	2,81	2,77	2,74	2,62	2,61	2,49	
	Amort. final Años	Fecha	13/02/2027	25/01/2027	08/12/2026	23/11/2026	13/11/2026	30/09/2026	25/09/2026	13/08/2026
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,05	2,88	2,87	2,71	2,54	2,53	2,37	2,35
	Amort. final Años	Fecha	07/03/2027	04/01/2027	30/12/2026	31/10/2026	01/09/2026	27/08/2026	29/06/2026	25/06/2026
Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,70	4,53	4,52	4,35	4,34	4,17	4,00	4,00	
	Amort. final Años	Fecha	27/10/2028	27/08/2028	22/08/2028	22/06/2028	17/06/2028	18/04/2028	14/04/2028	15/02/2028

* 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: 30/04/2024
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	73.920.600,27	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.625.741,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	510.371,69		
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	79.507	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	679.314.153,34	1.199.988.694,09	
Medio	8.544,08	11.560,03	
Mínimo	8,62	600,03	
Máximo	55.510,53	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,27%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	55	71	
Mínimo	01/05/2024	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	0,76%	0,77%	0,75%	0,73%	0,71%
Tasa anual equivalente	8,77%	8,86%	8,66%	8,40%	8,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,18%	19,60%
Aragón	1,76%	1,81%
Asturias	1,70%	1,72%
Canarias	0,22%	0,24%
Cantabria	0,80%	0,79%
Castilla y León	3,59%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,89%	6,90%
Cataluña	20,06%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,91%	11,84%
Extremadura	4,72%	4,23%
Galicia	3,42%	3,58%
Islas Baleares	2,74%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,72%	13,37%
Melilla	0,34%	0,32%
Murcia	5,43%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,43%	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	667	117.252,14	33.474,47	0,00	150.726,61	4,51	6.518.441,86	6.669.168,47	24,32	
De > 1 a ≤ 2 Meses	443	136.524,07	42.134,66	0,00	178.658,73	5,34	4.390.078,55	4.568.737,28	16,66	
De > 2 a ≤ 3 Meses	272	122.274,55	41.927,91	0,00	164.202,46	4,91	2.822.658,77	2.986.861,23	10,89	
De > 3 a ≤ 6 Meses	232	151.207,57	57.716,85	0,00	208.924,42	6,25	2.161.221,56	2.370.145,98	8,64	
De > 6 a < 12 Meses	450	546.902,98	212.761,57	0,00	759.664,55	22,72	3.863.869,69	4.623.534,24	16,86	
De ≥ 12 a < 18 Meses	352	794.421,88	282.730,91	0,00	1.077.152,79	32,21	2.855.420,21	3.932.573,00	14,34	
De ≥ 18 a < 24 Meses	210	596.426,58	208.474,74	0,00	804.901,32	24,07	1.472.022,41	2.276.923,73	8,30	
Subtotal	2.626	2.465.009,77	879.221,11	0,00	3.344.230,88	100,00	24.083.713,05	27.427.943,93	100,00	
Total	2.626	2.465.009,77	879.221,11	0,00	3.344.230,88		24.083.713,05	27.427.943,93		