

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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 Fechas 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	50.956,68 528.930.338,40 50,96%	100.000,00 1.038.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,2420% 18/11/2024 546,399987 Bruto 442,583989 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,4420% 18/11/2024 572,161420 Bruto 463,450750 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	50.956,68 12.229.603,20 50,96%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,6420% 18/11/2024 597,922852 Bruto 484,317510 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	50.956,68 24.459.206,40 50,96%	100.000,00 48.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	4,8020% 18/11/2024 618,531998 Bruto 501,010918 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	11,5420% 18/11/2024 1.486,692279 Bruto 1.204,220746 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	50.956,68 15.287.004,00 50,96%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	14,5420% 18/11/2024 1.873,113769 Bruto 1.517,222153 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	50.586,09 2.782.234,95 50,59%	100.000,00 5.500.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 17.Feb/May/Ago/Nov	15,5420% 18/11/2024 1.987,361666 Bruto 1.609,762949 Neto	17/02/2036 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		614.262.394,95	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			
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente										
		Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71	1,62	
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,24	2,17	2,08	2,00	1,94	1,88		
	Amort. final	Fecha	15/12/2026	13/11/2026	17/10/2026	16/09/2026	18/08/2026	25/07/2026	02/07/2026	06/06/2026		
	Amort. final	Fecha	6,25	6,25	6,25	6,00	5,75	5,75	5,75	5,51		
	Amort. final	Fecha	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/05/2030	17/02/2030		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71		
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,57	2,48	2,43	2,40	2,30	2,20		
	Amort. final	Fecha	08/04/2027	14/03/2027	08/02/2027	20/01/2027	09/01/2027	02/12/2026	28/10/2026	17/10/2026		
	Amort. final	Fecha	6,51	6,25	6,25	6,25	6,00	6,00	6,00	5,75		
	Amort. final	Fecha	17/02/2031	17/11/2030	17/11/2030	17/11/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/08/2030	17/05/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71		
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,65	2,62	2,51	2,47	2,43	2,33	2,25		
	Amort. final	Fecha	12/04/2027	01/04/2027	18/02/2027	04/02/2027	19/01/2027	15/12/2026	15/11/2026	02/11/2026		
	Amort. final	Fecha	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	6,00	5,75		
	Amort. final	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	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71		
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,71	2,66	2,55	2,52	2,50	2,39	2,28		
	Amort. final	Fecha	02/05/2027	14/04/2027	06/03/2027	22/02/2027	14/02/2027	08/01/2027	02/12/2026	27/11/2026		
	Amort. final	Fecha	7,00	6,75	6,75	6,75	6,51	6,51	6,51	6,25		
	Amort. final	Fecha	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/05/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/02/2031	17/11/2030		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71		
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,73	2,62	2,59	2,58	2,47	2,37		
	Amort. final	Fecha	23/05/2027	11/05/2027	29/03/2027	21/03/2027	17/03/2027	05/02/2027	30/12/2026	30/12/2026		
	Amort. final	Fecha	7,25	7,25	7,25	7,00	7,00	7,00	6,75	6,75		
	Amort. final	Fecha	17/11/2031	17/11/2031	17/11/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/08/2031	17/05/2031	17/05/2031		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,05	1,99	1,90	1,80	1,75	1,71		
	Amort. final	Fecha	12/10/2026	03/09/2026	14/08/2026	10/07/2026	04/06/2026	19/05/2026	03/05/2026	31/03/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,87	2,75	2,73	2,73	2,62	2,50		
	Amort. final	Fecha	12/07/2027	01/07/2027	17/05/2027	10/05/2027	11/05/2027	29/03/2027	16/02/2027	22/02/2027		
	Amort. final	Fecha	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26		
	Amort. final	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	Años	3,05	2,86	2,86	2,67	2,48	2,48	2,29		
	Amort. final	Fecha	04/09/2027	27/06/2027	25/06/2027	19/04/2027	09/02/2027	06/02/2027	05/02/2027	29/11/2026		
	Amort. final	Fecha	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00		
	Amort. final	Fecha	17/08/2028	17/05/2028	17/05/2028	17/02/2028	17/11/2027	17/11/2027	17/11/2027	17/08/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	4,84	4,84	4,65	4,64	4,45	4,26		
	Amort. final	Fecha	25/08/2029	19/06/2029	17/06/2029	09/04/2029	07/04/2029	28/01/2029	27/01/2029	20/11/2028		
	Amort. final	Fecha	6,75	6,51	6,51	6,25	6,25	6,00	6,00	5,75		
	Amort. final	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: 30/09/2024
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%	528.930.338,40	13,96%	86,11%	1.038.000.000,00	13,96%
Serie B	2,49%	15.287.004,00	11,46%	2,49%	30.000.000,00	11,46%
Serie C	1,99%	12.229.603,20	9,46%	1,99%	24.000.000,00	9,46%
Serie D	3,98%	24.459.206,40	5,46%	3,98%	48.000.000,00	5,46%
Serie E	2,49%	15.287.004,00	2,96%	2,49%	30.000.000,00	2,96%
Serie F	2,49%	15.287.004,00	0,46%	2,49%	30.000.000,00	0,46%
Serie Z	0,45%	2.782.234,95		0,46%	5.500.000,00	
Emisión de Bonos		614.262.394,95			1.205.500.000,00	
Fondo de Reserva	0,46%	2.782.234,95		0,46%	5.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		43.062.950,59	3,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.783.915,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		339.521,16	
Disponible			
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	73.286	103.805	
Principal			
Pendiente vencimiento	583.265.772,19	1.199.988.694,09	
Medio	7.958,76	11.560,03	
Mínimo	3,89	600,03	
Máximo	52.994,09	66.691,25	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,24%	6,39%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	11,99%	11,99%	
Vencimiento final			
Medía ponderada (meses)	52	71	
Mínimo	01/10/2024	24/06/2022	
Máximo	21/12/2033	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	0,64%	0,70%	0,73%	0,74%	0,71%
Tasa anual equivalente	7,37%	8,13%	8,46%	8,56%	8,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,32%	19,60%
Aragón	1,76%	1,81%
Asturias	1,69%	1,72%
Canarias	0,22%	0,24%
Cantabria	0,80%	0,79%
Castilla y León	3,57%	3,66%
Castilla-La Mancha	6,67%	6,90%
Cataluña	20,13%	20,13%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	11,89%	11,84%
Extremadura	4,85%	4,23%
Galicia	3,41%	3,58%
Islas Baleares	2,69%	2,81%
La Rioja	0,38%	0,38%
Madrid	12,49%	13,37%
Melilla	0,35%	0,32%
Murcia	5,49%	5,15%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	2,39%	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	739	144.143,80	35.644,32	0,00	179.788,12	3,86	6.783.410,65	6.963.198,77	23,87	
De > 1 a ≤ 2 Meses	415	133.250,55	37.028,78	0,00	170.279,33	3,66	3.851.764,40	4.022.043,73	13,79	
De > 2 a ≤ 3 Meses	277	129.236,21	36.300,59	0,00	165.536,80	3,56	2.451.534,54	2.617.071,34	8,97	
De > 3 a ≤ 6 Meses	262	182.680,62	58.442,61	0,00	241.123,23	5,18	2.101.354,11	2.342.477,34	8,03	
De > 6 a < 12 Meses	383	512.208,46	180.363,62	0,00	692.572,08	14,88	3.187.088,04	3.879.660,12	13,30	
De ≥ 12 a < 18 Meses	379	843.983,29	298.782,82	0,00	1.142.766,11	24,55	2.958.754,00	4.101.520,11	14,06	
De ≥ 18 a < 24 Meses	307	949.093,03	315.711,19	0,00	1.264.804,22	27,17	2.123.062,94	3.387.867,16	11,62	
De ≥ 2 Años	163	599.286,71	199.311,23	0,00	798.597,94	17,15	1.054.320,02	1.852.917,96	6,35	
Subtotal	2.925	3.493.882,67	1.161.585,16	0,00	4.655.467,83	100,00	24.511.288,70	29.166.756,53	100,00	
Total	2.925	3.493.882,67	1.161.585,16	0,00	4.655.467,83		24.511.288,70	29.166.756,53		