

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/06/2023

NIF
V13739750
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Bank of America

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
BBVA

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305714000	08/06/2023 6.880	100.000,00 688.000.000,00 100,00%	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4950% 15/12/2023 1.088,900287 Bruto 882,009232 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa1 (sf)	AA+ Aa1
Serie B ES0305714018	08/06/2023 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3450% 15/12/2023 1.294,810242 Bruto 1.048,796296 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAsf A2 (sf)	AA A2
Serie C ES0305714026	08/06/2023 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,1450% 15/12/2023 1.488,607846 Bruto 1.205,772355 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Baa3 (sf)	A Baa3
Serie D ES0305714034	08/06/2023 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,3450% 15/12/2023 2.263,798262 Bruto 1.833,676592 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Ba2 (sf)	BBB+ Ba2
Serie E ES0305714042	08/06/2023 320	100.000,00 32.000.000,00 100,00%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,8450% 15/12/2023 3.596,156789 Bruto 2.912,886999 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305714059	08/06/2023 40	100.000,00 4.000.000,00 100,00%	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,8450% 15/12/2023 3.804,242097 Bruto 3.081,436099 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		804.000.000,00		804.000.000,00					

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	Amortización	Vida media	% TACP Anual equivalente							
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48	2,36
		Fecha	11/01/2027	12/11/2026	15/09/2026	23/07/2026	11/06/2026	23/04/2026	08/03/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,42	3,25	3,10	2,96	2,83	2,70	2,58	2,46
		Fecha	12/02/2027	16/12/2026	21/10/2026	29/08/2026	13/07/2026	27/05/2026	13/04/2026	01/03/2026
		Amort. final	Años	8,50	8,50	8,25	8,01	8,01	7,75	7,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48	2,36
		Fecha	11/01/2027	12/11/2026	15/09/2026	23/07/2026	11/06/2026	23/04/2026	08/03/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,56	3,42	3,28	3,14	3,00	2,86	2,72	2,57
		Fecha	06/04/2027	14/02/2027	25/12/2026	09/11/2026	13/09/2026	02/08/2026	23/06/2026	16/05/2026
		Amort. final	Años	8,76	8,50	8,50	8,25	8,25	8,25	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48	2,36
		Fecha	11/01/2027	12/11/2026	15/09/2026	23/07/2026	11/06/2026	23/04/2026	08/03/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,58	3,44	3,31	3,18	3,03	2,92	2,81	2,71
		Fecha	14/04/2027	21/02/2027	03/01/2027	19/11/2026	23/09/2026	14/08/2026	06/07/2026	30/05/2026
		Amort. final	Años	8,76	8,76	8,76	8,50	8,50	8,50	8,25
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48	2,36
		Fecha	11/01/2027	12/11/2026	15/09/2026	23/07/2026	11/06/2026	23/04/2026	08/03/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,60	3,46	3,33	3,21	3,05	2,94	2,84	2,75
		Fecha	22/04/2027	28/02/2027	12/01/2027	30/11/2026	02/10/2026	23/08/2026	18/07/2026	15/06/2026
		Amort. final	Años	9,01	9,01	8,76	8,76	8,76	8,76	8,50
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,33	3,16	3,00	2,85	2,74	2,61	2,48	2,36
		Fecha	11/01/2027	12/11/2026	15/09/2026	23/07/2026	11/06/2026	23/04/2026	08/03/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,57	3,45	3,33	3,22	3,07	2,97	2,88	2,80
		Fecha	10/04/2027	24/02/2027	13/01/2027	04/12/2026	07/10/2026	02/09/2026	01/08/2026	03/07/2026
		Amort. final	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26
Serie Z	Con amortización opcional *	Años	4,17	3,99	3,81	3,63	3,59	3,42	3,26	3,10
		Fecha	16/11/2027	09/09/2027	05/07/2027	01/05/2027	17/04/2027	15/02/2027	17/12/2026	20/10/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,75	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,36	5,30	5,25	5,08	5,04	5,00	4,84	4,68
		Fecha	22/01/2029	01/01/2029	14/12/2028	11/10/2028	28/09/2028	14/09/2028	16/07/2028	19/05/2028
		Amort. final	Años	8,76	8,76	8,76	8,50	8,50	8,50	8,25

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	85,57%	688.000.000,00	14,47%	85,57%	688.000.000,00
Serie B	3,73%	30.000.000,00	10,72%	3,73%	30.000.000,00
Serie C	3,73%	30.000.000,00	6,97%	3,73%	30.000.000,00
Serie D	2,49%	20.000.000,00	4,47%	2,49%	20.000.000,00
Serie E	3,98%	32.000.000,00	0,47%	3,98%	32.000.000,00
Serie Z	0,50%	4.000.000,00	0,50%	0,50%	4.000.000,00
Emisión de Bonos		804.000.000,00			804.000.000,00
Fondo de Reserva	0,47%	3.799.242,40	0,50%		4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.783.861,81	3,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.383.344,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	462.930,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		770.409,03	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/06/2023

NIF
V13739750

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Bank of America

Agente Pago Bonos
BBVA

Diseño financiero
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	48.767	49.614	
Principal			
Pendiente vencimiento	742.988.724,57	799.991.905,11	
Medio	15.235,48	16.124,32	
Mínimo	927,13	8.285,94	
Máximo	67.569,57	70.698,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,69%	6,69%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	10,99%	10,99%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	75	80	
Mínimo	02/03/2024	15/03/2024	
Máximo	31/12/2032	31/12/2032	
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	0,36%	0,37%			0,37%
Tasa anual equivalente	4,20%	4,35%			4,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,84%	21,74%
Aragón	1,60%	1,58%
Asturias	1,53%	1,53%
Canarias	7,93%	7,92%
Cantabria	0,66%	0,66%
Castilla y León	3,02%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,93%	5,94%
Cataluña	17,12%	17,17%
Ceuta	0,21%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,86%	10,83%
Extremadura	3,33%	3,30%
Galicia	3,37%	3,38%
Islas Baleares	3,54%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,26%	11,36%
Melilla	0,40%	0,39%
Murcia	4,44%	4,42%
Navarra	0,49%	0,50%
País Vasco	2,24%	2,28%

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	510	85.688,53	43.386,98	0,00	129.075,51	29,38	8.089.897,74	8.218.973,25	49,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	256	73.949,26	40.491,68	0,00	114.440,94	26,05	4.171.952,38	4.286.393,32	25,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	135	53.263,84	32.475,60	0,00	85.739,44	19,52	2.230.477,15	2.316.216,59	14,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	107	68.610,57	41.406,49	0,00	110.017,06	25,05	1.613.062,05	1.723.079,11	10,41
Subtotal	1.008	281.512,20	157.760,75	0,00	439.272,95	100,00	16.105.389,32	16.544.662,27	100,00
Total	1.008	281.512,20	157.760,75	0,00	439.272,95		16.105.389,32	16.544.662,27	