

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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		Actual	Inicial
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's	Actual		
Serie A ES0305714000	08/06/2023 6.880	86.165,39 592.817.883,20	100.000,00 688.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5900% 17/06/2024 1.032,692199 Bruto 836,480681 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa1 (sf)	AA+	AA+	
Serie B ES0305714018	08/06/2023 300	86.165,39 25.849.617,00	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4400% 17/06/2024 1.223,931495 Bruto 991,384511 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	86.165,39 25.849.617,00	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,2400% 17/06/2024 1.403,921421 Bruto 1.137,176351 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	86.165,39 17.233.078,00	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	9,4400% 17/06/2024 2.123,881124 Bruto 1.720,343710 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	86.165,39 27.572.924,80	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	14,9400% 17/06/2024 3.361,311864 Bruto 2.722,662610 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	85.398,52 3.415.940,80	100.000,00 4.000.000,00	Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15,9400% 17/06/2024 3.554,381290 Bruto 2.879,048845 Neto	15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c.	n.c.	
Total		692.739.060,80		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	Amort. final	% TACP									
				Mensual	2,00	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33	2,24			
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33	2,24			
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33	2,24			
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33	2,24			
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,94	2,80	2,69	2,57	2,44	2,33	2,24			
		Fecha	18/04/2027	22/02/2027	01/01/2027	23/11/2026	07/10/2026	23/08/2026	12/07/2026	12/06/2026			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			
Serie Z	Con amortización opcional *	Años	4,05	3,87	3,69	3,66	3,49	3,31	3,15	3,13			
		Fecha	02/04/2028	26/01/2028	21/11/2027	11/11/2027	08/09/2027	07/07/2027	07/05/2027	30/04/2027			
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	4,76	4,76			
		Fecha	15/03/2030	15/12/2029	15/09/2029	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028			

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	85,58%	592.817.883,20	14,50%	85,57%	688.000.000,00
Serie B	3,73%	25.849.617,00	10,75%	3,73%	30.000.000,00
Serie C	3,73%	25.849.617,00	7,00%	3,73%	30.000.000,00
Serie D	2,49%	17.233.078,00	4,50%	2,49%	20.000.000,00
Serie E	3,98%	27.572.924,80	0,50%	3,98%	32.000.000,00
Serie Z	0,49%	3.415.940,80	0,50%		4.000.000,00
Emisión de Bonos		692.739.060,80			804.000.000,00
Fondo de Reserva	0,50%	3.415.940,80	0,50%		4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.151.598,54	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.659.816,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	524.794,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	47.396	49.614
Principal		
Pendiente vencimiento	677.673.738,31	799.991.905,11
Medio	14.298,12	16.124,32
Mínimo	181,58	8.285,94
Máximo	64.381,61	70.698,55
Interés nominal		
Medio ponderado	6,67%	6,69%
Mínimo	2,99%	2,99%
Máximo	10,99%	10,99%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	71	80
Mínimo	05/04/2024	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	0,61%	0,62%	0,54%		0,47%
Tasa anual equivalente	7,04%	7,24%	6,32%		5,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,95%	21,74%
Aragón	1,57%	1,58%
Asturias	1,54%	1,53%
Canarias	8,05%	7,92%
Cantabria	0,67%	0,66%
Castilla y León	3,00%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,90%	5,94%
Cataluña	17,05%	17,17%
Ceuta	0,21%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,88%	10,83%
Extremadura	3,40%	3,30%
Galicia	3,36%	3,38%
Islas Baleares	3,58%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,12%	11,36%
Melilla	0,40%	0,39%
Murcia	4,43%	4,42%
Navarra	0,48%	0,50%
País Vasco	2,16%	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	535	93.015,41	43.769,40	0,00	136.784,81	14,28	8.104.772,76	8.241.557,57	37,66	
De > 1 a ≤ 2 Meses	302	88.859,16	45.206,41	0,00	134.065,57	14,00	4.673.498,05	4.807.563,62	21,97	
De > 2 a ≤ 3 Meses	188	82.553,06	43.831,94	0,00	126.385,00	13,20	2.853.638,82	2.980.023,82	13,62	
De > 3 a ≤ 6 Meses	168	113.567,27	71.119,60	0,00	184.686,87	19,28	2.661.202,51	2.845.889,38	13,00	
De > 6 a < 12 Meses	183	238.392,72	137.395,46	0,00	375.788,18	39,24	2.633.763,12	3.009.551,30	13,75	
Subtotal	1.376	616.387,62	341.322,81	0,00	957.710,43	100,00	20.926.875,26	21.884.585,69	100,00	
Total	1.376	616.387,62	341.322,81	0,00	957.710,43		20.926.875,26	21.884.585,69		