

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305714000	08/06/2023 6.880	86.165,39 592.817.883,20 86,17%	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+ Aa1
Serie B ES0305714018	08/06/2023 300	86.165,39 25.849.617,00 86,17%	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 86,17%	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 86,17%	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 86,17%	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 85,40%	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	Años	% 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 *	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	
	Amort. final	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	3,19	3,05	2,91	2,79	2,67	2,55	2,44	2,34	
		Fecha	23/05/2027	31/03/2027	10/02/2027	27/12/2026	13/11/2026	01/10/2026	22/08/2026	17/07/2026	
	Amort. final	Años	8,01	8,01	7,76	7,76	7,51	7,25	7,25	7,00	
		Fecha	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	15/09/2031	15/06/2031	15/06/2031	15/03/2031	
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	
	Amort. final	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	3,35	3,23	3,11	2,99	2,89	2,80	2,71	2,58	
		Fecha	28/07/2027	14/06/2027	04/05/2027	11/03/2027	03/02/2027	31/12/2026	28/11/2026	13/10/2026	
	Amort. final	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	7,76	7,76	
		Fecha	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/12/2031	
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	
	Amort. final	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	3,39	3,27	3,16	3,02	2,92	2,83	2,75	2,62	
		Fecha	05/08/2027	22/06/2027	14/05/2027	21/03/2027	14/02/2027	11/01/2027	13/12/2026	26/10/2026	
	Amort. final	Años	8,51	8,51	8,26	8,26	8,26	8,26	8,01	8,01	
		Fecha	15/09/2032	15/09/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/06/2032	15/03/2032	15/03/2032	

* 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	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	85,58%	592.817.883,20	14,50%	85,57%	688.000.000,00	14,50%
Serie B	3,73%	25.849.617,00	10,75%	3,73%	30.000.000,00	10,75%
Serie C	3,73%	25.849.617,00	7,00%	3,73%	30.000.000,00	7,00%
Serie D	2,49%	17.233.078,00	4,50%	2,49%	20.000.000,00	4,50%
Serie E	3,98%	27.572.924,80	0,50%	3,98%	32.000.000,00	0,50%
Serie Z	0,49%	3.415.940,80	0,50%	0,50%	4.000.000,00	0,50%
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	35.690.803,64	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.605.915,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	510.467,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	47.048	49.614	
Principal			
Pendiente vencimiento	663.830.564,80	799.991.905,11	
Medio	14.109,64	16.124,32	
Mínimo	78,57	8.285,94	
Máximo	63.736,84	70.698,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,67%	6,69%	
Mínimo	2,99%	2,99%	
Máximo	10,99%	10,99%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	70	80	
Mínimo	18/05/2024	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	0,73%	0,67%	0,60%		0,50%
Tasa anual equivalente	8,37%	7,78%	6,95%		5,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,98%	21,74%
Aragón	1,57%	1,58%
Asturias	1,55%	1,53%
Canarias	8,08%	7,92%
Cantabria	0,67%	0,66%
Castilla y León	2,98%	3,02%
Castilla-La Mancha	5,89%	5,94%
Cataluña	17,03%	17,17%
Ceuta	0,22%	0,22%
Comunidad Valenciana	10,88%	10,83%
Extremadura	3,42%	3,30%
Galicia	3,35%	3,38%
Islas Baleares	3,59%	3,54%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	11,10%	11,36%
Melilla	0,41%	0,39%
Murcia	4,44%	4,42%
Navarra	0,48%	0,50%
País Vasco	2,15%	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	608	106.893,35	49.623,32	0,00	156.516,67	14,30	9.360.477,89	9.516.994,56	39,59	
De > 1 a ≤ 2 Meses	322	96.861,50	49.538,86	0,00	146.400,36	13,38	4.980.650,04	5.127.050,40	21,33	
De > 2 a ≤ 3 Meses	181	78.041,32	40.859,13	0,00	118.900,45	10,86	2.735.951,22	2.854.851,67	11,88	
De > 3 a ≤ 6 Meses	164	108.442,39	69.124,96	0,00	177.567,35	16,23	2.511.402,83	2.688.970,18	11,19	
De > 6 a < 12 Meses	232	314.387,50	180.630,65	0,00	495.018,15	45,23	3.354.567,13	3.849.585,28	16,01	
Subtotal	1.507	704.626,06	389.776,92	0,00	1.094.402,98	100,00	22.943.049,11	24.037.452,09	100,00	
Total	1.507	704.626,06	389.776,92	0,00	1.094.402,98		22.943.049,11	24.037.452,09		