

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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 Fitch / Moody's | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A ES0305714000 | 08/06/2023 6.880 | 75.528,97 519.639.313,60 75,53% | 100.000,00 688.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,1310% 16/12/2024 788,692387 Bruto 638,840833 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 | 75.528,97 22.658.691,00 75,53% | 100.000,00 30.000.000,00 | Variable Euribor 3M+1,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,9810% 16/12/2024 950,974771 Bruto 770,289565 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 | 75.528,97 22.658.691,00 75,53% | 100.000,00 30.000.000,00 | Variable Euribor 3M+2,300% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 5,7810% 16/12/2024 1.103,711133 Bruto 894,006018 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 | 75.528,97 15.105.794,00 75,53% | 100.000,00 20.000.000,00 | Variable Euribor 3M+5,500% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 8,9810% 16/12/2024 1.714,656579 Bruto 1.388,871829 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 | 75.528,97 24.169.270,40 75,53% | 100.000,00 32.000.000,00 | Variable Euribor 3M+11,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 14,4810% 16/12/2024 2.764,719065 Bruto 2.239,422443 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 | 74.856,77 2.994.270,80 74,86% | 100.000,00 4.000.000,00 | Variable Euribor 3M+12,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 15,4810% 16/12/2024 2.929,334631 Bruto 2.372,761051 Neto | 15/12/2036 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" Secuencial | n.c. n.c. | n.c. n.c. |
| Total | | 607.226.030,80 804.000.000,00 | | | | | | | |

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 Anual equivalente | | | | | | | | | |
|------------------|-----------------------------|------------|------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|--|--|
| | | | | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 2,86 | 2,72 | 2,59 | 2,50 | 2,38 | 2,27 | 2,19 | 2,09 | | | |
| | | Fecha | 24/07/2027 | 05/06/2027 | 18/04/2027 | 16/03/2027 | 01/02/2027 | 22/12/2026 | 24/11/2026 | 18/10/2026 | | | |
| | Amort. final | Años | 5,50 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,50 | 4,25 | | | |
| | | Fecha | 15/03/2030 | 15/12/2029 | 15/09/2029 | 15/09/2029 | 15/06/2029 | 15/03/2029 | 15/03/2029 | 15/12/2028 | | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 2,86 | 2,72 | 2,59 | 2,50 | 2,38 | 2,27 | 2,19 | 2,09 | | | |
| | | Fecha | 24/07/2027 | 05/06/2027 | 18/04/2027 | 16/03/2027 | 01/02/2027 | 22/12/2026 | 24/11/2026 | 18/10/2026 | | | |
| | Amort. final | Años | 5,50 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,50 | 4,25 | | | |
| | | Fecha | 15/03/2030 | 15/12/2029 | 15/09/2029 | 15/09/2029 | 15/06/2029 | 15/03/2029 | 15/03/2029 | 15/12/2028 | | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 3,14 | 3,04 | 2,94 | 2,84 | 2,72 | 2,64 | 2,52 | 2,45 | | | |
| | | Fecha | 03/11/2027 | 30/09/2027 | 24/08/2027 | 07/07/2027 | 06/06/2027 | 06/05/2027 | 24/03/2027 | 24/02/2027 | | | |
| | Amort. final | Años | 7,75 | 7,50 | 7,50 | 7,50 | 7,25 | 7,25 | 7,00 | 7,00 | | | |
| | | Fecha | 15/06/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/12/2031 | 15/12/2031 | 15/09/2031 | 15/09/2031 | | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 2,86 | 2,72 | 2,59 | 2,50 | 2,38 | 2,27 | 2,19 | 2,09 | | | |
| | | Fecha | 24/07/2027 | 05/06/2027 | 18/04/2027 | 16/03/2027 | 01/02/2027 | 22/12/2026 | 24/11/2026 | 18/10/2026 | | | |
| | Amort. final | Años | 5,50 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,50 | 4,25 | | | |
| | | Fecha | 15/03/2030 | 15/12/2029 | 15/09/2029 | 15/09/2029 | 15/06/2029 | 15/03/2029 | 15/03/2029 | 15/12/2028 | | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 3,16 | 3,07 | 2,97 | 2,84 | 2,76 | 2,68 | 2,56 | 2,49 | | | |
| | | Fecha | 13/11/2027 | 08/10/2027 | 04/09/2027 | 18/07/2027 | 18/06/2027 | 22/05/2027 | 06/04/2027 | 14/03/2027 | | | |
| | Amort. final | Años | 7,75 | 7,75 | 7,75 | 7,75 | 7,50 | 7,50 | 7,50 | 7,25 | | | |
| | | Fecha | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/12/2031 | | | |
| Serie Z | Con amortización opcional * | Años | 4,00 | 3,81 | 3,62 | 3,61 | 3,42 | 3,24 | 3,23 | 3,05 | | | |
| | | Fecha | 13/09/2028 | 07/07/2028 | 30/04/2028 | 24/04/2028 | 16/02/2028 | 12/12/2027 | 08/12/2027 | 04/10/2027 | | | |
| | Amort. final | Años | 5,50 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,50 | 4,25 | | | |
| | | Fecha | 15/03/2030 | 15/12/2029 | 15/09/2029 | 15/09/2029 | 15/06/2029 | 15/03/2029 | 15/03/2029 | 15/12/2028 | | | |
| Fondo de Reserva | Con amortización opcional * | Años | 5,50 | 5,48 | 5,46 | 5,45 | 5,26 | 5,25 | 5,24 | 5,06 | | | |
| | | Fecha | 16/03/2030 | 09/03/2030 | 01/03/2030 | 23/02/2030 | 18/12/2029 | 13/12/2029 | 09/12/2029 | 05/10/2029 | | | |
| | Amort. final | Años | 7,75 | 7,75 | 7,75 | 7,75 | 7,50 | 7,50 | 7,50 | 7,25 | | | |
| | | Fecha | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/06/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/03/2032 | 15/12/2031 | | | |

* 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 | |
| Serie A | 85,58% | 519.639.313,60 | 14,50% | 85,57% | 688.000.000,00 | 14,50% |
| Serie B | 3,73% | 22.658.691,00 | 10,75% | 3,73% | 30.000.000,00 | 10,75% |
| Serie C | 3,73% | 22.658.691,00 | 7,00% | 3,73% | 30.000.000,00 | 7,00% |
| Serie D | 2,49% | 15.105.794,00 | 4,50% | 2,49% | 20.000.000,00 | 4,50% |
| Serie E | 3,98% | 24.169.270,40 | 0,50% | 3,98% | 32.000.000,00 | 0,50% |
| Serie Z | 0,49% | 2.994.270,80 | | 0,50% | 4.000.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 607.226.030,80 | | | 804.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 0,50% | 2.994.270,80 | 0,50% | | 4.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 18.184.752,33 | 3,750% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.225.149,36 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 361.142,04 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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 | 45.298 | 49.614 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 595.834.511,41 | 799.991.905,11 |
| Medio | 13.153,66 | 16.124,32 |
| Mínimo | 211,90 | 8.285,94 |
| Máximo | 60.476,64 | 70.698,55 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 6,65% | 6,69% |
| Mínimo | 2,99% | 2,99% |
| Máximo | 10,99% | 10,99% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 66 | 80 |
| Mínimo | 03/10/2024 | 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 | 0,79% | 0,74% | 0,75% | 0,65% | 0,58% |
| Tasa anual equivalente | 9,03% | 8,50% | 8,67% | 7,52% | 6,73% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 22,17% | 21,74% |
| Aragón | 1,57% | 1,58% |
| Asturias | 1,54% | 1,53% |
| Canarias | 8,18% | 7,92% |
| Cantabria | 0,67% | 0,66% |
| Castilla y León | 2,93% | 3,02% |
| Castilla-La Mancha | 5,65% | 5,94% |
| Cataluña | 16,93% | 17,17% |
| Ceuta | 0,22% | 0,22% |
| Comunidad Valenciana | 10,90% | 10,83% |
| Extremadura | 3,50% | 3,30% |
| Galicia | 3,29% | 3,38% |
| Islas Baleares | 3,60% | 3,54% |
| La Rioja | 0,23% | 0,23% |
| Madrid | 11,01% | 11,36% |
| Melilla | 0,41% | 0,39% |
| Murcia | 4,47% | 4,42% |
| Navarra | 0,47% | 0,50% |
| País Vasco | 2,06% | 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 | 619 | 109.753,86 | 49.168,27 | 0,00 | 158.922,13 | 9,04 | 8.812.281,06 | 8.971.203,19 | 33,85 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 336 | 102.230,14 | 46.380,51 | 0,00 | 148.610,65 | 8,46 | 4.876.784,59 | 5.025.395,24 | 18,96 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 212 | 93.618,93 | 45.480,26 | 0,00 | 139.099,19 | 7,91 | 2.978.828,96 | 3.117.928,15 | 11,76 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 147 | 96.751,82 | 53.694,49 | 0,00 | 150.446,31 | 8,56 | 2.078.587,44 | 2.229.033,75 | 8,41 |
| De > 6 a < 12 Meses | 283 | 385.771,72 | 229.710,98 | 0,00 | 615.482,70 | 35,02 | 3.991.986,96 | 4.607.469,66 | 17,38 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 152 | 354.713,65 | 190.383,59 | 0,00 | 545.097,24 | 31,01 | 2.006.522,19 | 2.551.619,43 | 9,63 |
| Subtotal | 1.749 | 1.142.840,12 | 614.818,10 | 0,00 | 1.757.658,22 | 100,00 | 24.744.991,20 | 26.502.649,42 | 100,00 |
| Total | 1.749 | 1.142.840,12 | 614.818,10 | 0,00 | 1.757.658,22 | | 24.744.991,20 | 26.502.649,42 | |