

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/05/2024

NIF
V16378853
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Société Générale

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 ES0305796007	23/05/2024 6.740	100.000,00 674.000.000,00 100,00%	100.000,00 674.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	4,5430% 22/07/2024 757,166667 Bruto 613,305000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA-sf Aa1 (sf)	AA- Aa1
Serie B ES0305796015	23/05/2024 320	100.000,00 32.000.000,00 100,00%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	5,5030% 22/07/2024 917,166667 Bruto 742,905000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A-sf A3 (sf)	A- A3
Serie C ES0305796023	23/05/2024 500	100.000,00 50.000.000,00 100,00%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	8,3030% 22/07/2024 1.383,833333 Bruto 1.120,905000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB+sf Ba1 (sf)	BB+ Ba1
Serie D ES0305796031	23/05/2024 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	9,2030% 22/07/2024 1.533,833333 Bruto 1.242,405000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B+sf B1 (sf)	B+ B1
Serie E ES0305796049	23/05/2024 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	12,0030% 22/07/2024 2.000,500000 Bruto 1.620,405000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305796056	23/05/2024 71	100.000,00 7.100.000,00 100,00%	100.000,00 7.100.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	11,7030% 22/07/2024 1.950,500000 Bruto 1.579,905000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		807.100.000,00 807.100.000,00							

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									
				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	3,03	2,88	2,75	2,62	2,48	2,38	2,26	2,15			
		Fecha	31/07/2027	05/06/2027	22/04/2027	02/03/2027	13/01/2027	07/12/2026	25/10/2026	13/09/2026			
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75			
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/04/2029			
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,93	2,79	2,66	2,54	2,42	2,31	2,20	2,10			
		Fecha	24/06/2027	05/05/2027	19/03/2027	02/02/2027	20/12/2026	11/11/2026	03/10/2026	26/08/2026			
	Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,51	6,25	6,25	6,25	6,00			
		Fecha	21/04/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/10/2030	21/10/2030	21/10/2030	21/07/2030			
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,78	2,64	2,53	2,40	2,28	2,19	2,08	1,97			
		Fecha	02/05/2027	11/03/2027	30/01/2027	14/12/2026	31/10/2026	27/09/2026	18/08/2026	11/07/2026			
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75			
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/04/2029			
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,28	3,16	3,02	2,91	2,82	2,69	2,60	2,51			
		Fecha	30/10/2027	17/09/2027	29/07/2027	19/06/2027	14/05/2027	30/03/2027	24/02/2027	21/01/2027			
	Amort. final	Años	6,75	6,75	6,75	6,51	6,51	6,51	6,25	6,25			
		Fecha	21/04/2031	21/04/2031	21/04/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/10/2030	21/10/2030			
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,78	1,69	1,62	1,54	1,46	1,40	1,33	1,26			
		Fecha	01/05/2026	29/03/2026	03/03/2026	02/02/2026	04/01/2026	14/12/2025	18/11/2025	25/10/2025			
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75			
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/04/2029			
Serie Z	Con amortización opcional *	Años	4,39	4,37	4,17	4,13	4,09	3,90	3,86	3,82			
		Fecha	09/12/2028	01/12/2028	19/09/2028	05/09/2028	21/08/2028	14/06/2028	30/05/2028	15/05/2028			
	Amort. final	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26			
		Fecha	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033	21/10/2033			

* 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	Actual	% MC
Serie A	83,51%	674.000.000,00	16,64%	83,51%	674.000.000,00
Serie B	3,96%	32.000.000,00	12,64%	3,96%	32.000.000,00
Serie C	6,20%	50.000.000,00	6,39%	6,20%	50.000.000,00
Serie D	2,97%	24.000.000,00	3,39%	2,97%	24.000.000,00
Serie E	2,48%	20.000.000,00	0,89%	2,48%	20.000.000,00
Serie Z	0,88%	7.100.000,00	0,88%	0,88%	7.100.000,00
Emisión de Bonos		807.100.000,00			807.100.000,00
Fondo de Reserva	0,89%	7.100.000,00	0,89%		7.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.519.258,92	5,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.155.112,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.032.435,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.200.000,00	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/05/2024

NIF
V16378853
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA
Société Générale

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	73.368	73.779
Principal		
Pendiente vencimiento	785.152.362,18	799.998.535,74
Medio	10.701,56	10.843,17
Mínimo	109,69	2.202,75
Máximo	72.410,55	72.927,85
Interés nominal		
Medio ponderado	7,82%	7,82%
Mínimo	3,00%	3,00%
Máximo	14,85%	14,85%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	70	71
Mínimo	30/06/2024	30/06/2024
Máximo	05/10/2033	05/10/2033
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	1,30%				1,30%
Tasa anual equivalente	14,57%				14,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,68%	17,68%
Aragón	1,98%	1,97%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	8,26%	8,25%
Cantabria	1,02%	1,02%
Castilla y León	3,90%	3,91%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,58%
Cataluña	23,35%	23,36%
Ceuta	0,43%	0,43%
Comunidad Valenciana	10,61%	10,60%
Extremadura	1,99%	2,00%
Galicia	4,83%	4,83%
Islas Baleares	1,94%	1,94%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	12,72%	12,72%
Melilla	0,48%	0,48%
Murcia	2,54%	2,54%
Navarra	0,62%	0,62%
País Vasco	2,02%	2,02%

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	1.326	172.050,37	111.061,78	0,00	283.112,15	100,00	14.257.194,72	14.540.306,87	100,00
Subtotal	1.326	172.050,37	111.061,78	0,00	283.112,15	100,00	14.257.194,72	14.540.306,87	100,00
Total	1.326	172.050,37	111.061,78	0,00	283.112,15		14.257.194,72	14.540.306,87	