

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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 / Moody's
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305796007	23/05/2024 6.740	95.975,85 646.877.229,00 95,98%	100.000,00 674.000.000,00	Variable interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/Oct	4,280% 21/10/2024 1.074,257689 Bruto 870,148728 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAsf Aa1 (sf)	AA- Aa1	
Serie B ES0305796015	23/05/2024 320	95.975,85 30.712.272,00 95,98%	100.000,00 32.000.000,00	Variable interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/Oct	5,3800% 21/10/2024 1.307,159085 Bruto 1.058,798859 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf A3 (sf)	A- A3	
Serie C ES0305796023	23/05/2024 500	95.975,85 47.987.925,00 95,98%	100.000,00 50.000.000,00	Variable interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/Oct	8,1880% 21/10/2024 1.986,454823 Bruto 1.609,028407 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB-sf Baa3 (sf)	BB+ Ba1	
Serie D ES0305796031	23/05/2024 240	95.975,85 23.034.204,00 95,98%	100.000,00 24.000.000,00	Variable interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/Oct	9,0880% 21/10/2024 2.204,799882 Bruto 1.785,887904 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBsf B1 (sf)	B+ B1	
Serie E ES0305796049	23/05/2024 200	95.975,85 19.195.170,00 95,98%	100.000,00 20.000.000,00	Variable interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/Oct	11,8880% 21/10/2024 2.884,095620 Bruto 2.336,117452 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	"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/Oct	11,5880% 21/10/2024 2.929,188889 Bruto 2.372,643000 Neto	21/04/2037 BIME Ene/Mar/May/Jul/Sep/Nov	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		774.906.800,00	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 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 *	Vida media	Años	3,13	2,98	2,86	2,73	2,60	2,50	2,38	2,30		
			Fecha	06/09/2027	14/07/2027	01/06/2027	13/04/2027	24/02/2027	20/01/2027	07/12/2026	06/11/2026		
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	5,00	5,00		
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,03	2,90	2,77	2,65	2,54	2,43	2,33	2,23		
			Fecha	01/08/2027	13/06/2027	29/04/2027	16/03/2027	02/02/2027	25/12/2026	17/11/2026	13/10/2026		
	Amort. final	Años	6,75	6,51	6,51	6,51	6,25	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	21/10/2030	21/07/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,74	2,63	2,51	2,39	2,30	2,19	2,11		
			Fecha	05/06/2027	16/04/2027	08/03/2027	21/01/2027	09/12/2026	06/11/2026	27/09/2026	29/08/2026		
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	5,00	5,00		
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,37	3,27	3,13	3,02	2,93	2,81	2,72	2,62		
			Fecha	04/12/2027	26/10/2027	07/09/2027	28/07/2027	27/06/2027	13/05/2027	08/04/2027	05/03/2027		
	Amort. final	Años	6,75	6,75	6,75	6,51	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	21/10/2030		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,75	1,68	1,60	1,53	1,47	1,40	1,35		
			Fecha	23/05/2026	21/04/2026	27/03/2026	26/02/2026	29/01/2026	08/01/2026	14/12/2025	25/11/2025		
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	5,00	5,00		
		Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029			
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,47	4,27	4,25	4,21	4,03	4,00	3,82		
			Fecha	14/01/2029	08/01/2029	28/10/2028	18/10/2028	05/10/2028	29/07/2028	18/07/2028	13/05/2028		
	Amort. final	Años	9,26	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	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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	83,48%	646.877.229,00	16,63%	83,51%	674.000.000,00
Serie B	3,96%	30.712.272,00	12,63%	3,96%	32.000.000,00
Serie C	6,19%	47.987.925,00	6,38%	6,20%	50.000.000,00
Serie D	2,97%	23.034.204,00	3,38%	2,97%	24.000.000,00
Serie E	2,48%	19.195.170,00	0,88%	2,48%	20.000.000,00
Serie Z	0,92%	7.100.000,00	0,88%		7.100.000,00
Emisión de Bonos		774.906.800,00			807.100.000,00
Fondo de Reserva	0,88%	6.775.895,01	0,89%		7.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.659.691,93	4,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.016.783,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.735.220,53		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	71.908	73.779
Principal		
Pendiente vencimiento	748.910.374,53	799.998.535,74
Medio	10.414,84	10.843,17
Mínimo	26,11	2.202,75
Máximo	71.368,83	72.927,85
Interés nominal		
Medio ponderado	7,83%	7,82%
Mínimo	2,50%	3,00%
Máximo	14,85%	14,85%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	69	71
Mínimo	31/08/2024	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	1,01%	1,06%	0,00%	0,00%	1,06%
Tasa anual equivalente	11,51%	12,05%	0,00%	0,00%	12,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,66%	17,68%
Aragón	1,99%	1,97%
Asturias	1,66%	1,65%
Canarias	8,31%	8,25%
Cantabria	1,03%	1,02%
Castilla y León	3,90%	3,91%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,58%
Cataluña	23,29%	23,36%
Ceuta	0,43%	0,43%
Comunidad Valenciana	10,59%	10,60%
Extremadura	2,01%	2,00%
Galicia	4,82%	4,83%
Islas Baleares	1,95%	1,94%
La Rioja	0,39%	0,40%
Madrid	12,70%	12,72%
Melilla	0,47%	0,48%
Murcia	2,54%	2,54%
Navarra	0,62%	0,62%
País Vasco	2,03%	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	1.958	281.066,17	182.084,36	0,00	463.150,53	79,96	20.596.986,82	21.060.137,35	90,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	179	63.710,22	50.746,21	0,00	114.456,43	19,76	2.126.389,49	2.240.845,92	9,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.485,53	127,66	0,00	1.613,19	0,28	7.244,34	8.857,53	0,04
Subtotal	2.138	346.261,92	232.958,23	0,00	579.220,15	100,00	22.730.620,65	23.309.840,80	100,00
Total	2.138	346.261,92	232.958,23	0,00	579.220,15		22.730.620,65	23.309.840,80	