

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024  
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	Moody's / Inicial	
Serie A ESO305796007	23/05/2024 6.740	89.362,30 602.301.902,00 89,36%	100.000,00 674.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	3,9590% 21/01/2025 904,118106 Bruto 732,335666 Neto	21/04/2037 BIME	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAsf Aa1 (sf)	AA- Aa1	
Serie B ESO305796015	23/05/2024 320	89.362,30 28.595.936,00 89,36%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	4,9190% 21/01/2025 1.123,353615 Bruto 909,916428 Neto	21/04/2037 BIME	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf A3 (sf)	A- A3	
Serie C ESO305796023	23/05/2024 500	89.362,30 44.681.150,00 89,36%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	7,7190% 21/01/2025 1.762,790517 Bruto 1.427,860319 Neto	21/04/2037 BIME	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB-sf Baa3 (sf)	BB+ Ba1	
Serie D ESO305796031	23/05/2024 240	89.362,30 21.446.952,00 89,36%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	8,6190% 21/01/2025 1.968,323807 Bruto 1.594,342284 Neto	21/04/2037 BIME	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBsf B1 (sf)	B+ B1	
Serie E ESO305796049	23/05/2024 200	89.362,30 17.872.460,00 89,36%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	11,4190% 21/01/2025 2.607,760709 Bruto 2.112,286174 Neto	21/04/2037 BIME	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Serie Z ESO305796056	23/05/2024 71	87.500,00 6.212.500,00 87,50%	100.000,00 7.100.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 21.Ene/Mar/May/Jul/Sep/N ov	11,1190% 21/01/2025 2.486,331944 Bruto 2.013,928875 Neto	21/04/2037 BIME	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		721.110.900,00		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)

				% 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	3,02	2,88	2,77	2,64	2,51	2,42	2,31	2,23		
		Fecha	27/10/2027	05/09/2027	28/07/2027	10/06/2027	26/04/2027	24/03/2027	10/02/2027	12/01/2027			
	Amort. final	Años	5,75	5,50	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,75			
	Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,80	2,68	2,57	2,46	2,36	2,26	2,17		
		Fecha	23/09/2027	08/08/2027	27/06/2027	17/05/2027	07/04/2027	02/03/2027	25/01/2027	23/12/2026			
	Amort. final	Años	6,50	6,25	6,25	6,25	6,25	6,00	6,00	6,00			
	Fecha	21/04/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/01/2031	21/10/2030	21/10/2030	21/10/2030				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,54	2,42	2,31	2,22	2,12	2,05		
		Fecha	29/07/2027	11/06/2027	06/05/2027	24/03/2027	10/02/2027	11/01/2027	03/12/2026	06/11/2026			
	Amort. final	Años	5,75	5,50	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,75			
	Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,17	3,04	2,93	2,85	2,74	2,64	2,56		
		Fecha	23/01/2028	20/12/2027	03/11/2027	25/09/2027	28/08/2027	18/07/2027	13/06/2027	11/05/2027			
	Amort. final	Años	6,50	6,50	6,50	6,25	6,25	6,25	6,00	6,00			
	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 *	Vida media	Años	1,77	1,69	1,63	1,55	1,48	1,42	1,36	1,31		
		Fecha	30/07/2026	29/06/2026	06/06/2026	09/05/2026	13/04/2026	24/03/2026	28/02/2026	10/02/2026			
	Amort. final	Años	5,75	5,50	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,75			
	Fecha	21/07/2030	21/04/2030	21/04/2030	21/01/2030	21/10/2029	21/10/2029	21/07/2029	21/07/2029				
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,38	4,18	4,17	4,15	3,97	3,95	3,77		
		Fecha	07/03/2029	06/03/2029	26/12/2028	21/12/2028	13/12/2028	07/10/2028	01/10/2028	29/07/2028			
	Amort. final	Años	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01			
	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)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A	83,52%	602.301.902,00	16,63%	83,51%	674.000.000,00
Serie B	3,97%	28.595.936,00	12,63%	3,96%	32.000.000,00
Serie C	6,20%	44.681.150,00	6,38%	6,20%	50.000.000,00
Serie D	2,97%	21.446.952,00	3,38%	2,97%	24.000.000,00
Serie E	2,48%	17.872.460,00	0,88%	2,48%	20.000.000,00
Serie Z	0,86%	6.212.500,00		0,88%	7.100.000,00
Emisión de Bonos		721.110.900,00			807.100.000,00
Fondo de Reserva	0,88%	6.308.978,38		0,89%	7.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.437.173,79	4,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.621.081,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.370.838,93	
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: 31/10/2024  
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

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	69.562	73.779
Principal		
Pendiente vencimiento	695.868.889,66	799.998.535,74
Medio	10.003,58	10.843,17
Mínimo	8,09	2.202,75
Máximo	69.788,28	72.927,85
Interés nominal		
Medio ponderado	7,84%	7,82%
Mínimo	2,50%	3,00%
Máximo	14,95%	14,85%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	66	71
Mínimo	30/11/2024	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	1,09%	0,96%	1,01%	0,00%	1,01%
Tasa anual equivalente	12,36%	10,93%	11,49%	0,00%	11,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,72%	17,68%
Aragón	1,98%	1,97%
Asturias	1,66%	1,65%
Canarias	8,34%	8,25%
Cantabria	1,05%	1,02%
Castilla y León	3,89%	3,91%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,58%
Cataluña	23,23%	23,36%
Ceuta	0,43%	0,43%
Comunidad Valenciana	10,58%	10,60%
Extremadura	2,03%	2,00%
Galicia	4,81%	4,83%
Islas Baleares	1,93%	1,94%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	12,69%	12,72%
Melilla	0,47%	0,48%
Murcia	2,57%	2,54%
Navarra	0,62%	0,62%
País Vasco	2,01%	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	1.787	266.977,70	165.948,50	0,00	432.926,20	41,86	18.335.947,62	18.768.873,82	70,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	206	76.255,82	55.883,14	0,00	132.138,96	12,78	2.363.914,89	2.496.053,85	9,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	135	61.057,93	47.121,04	0,00	108.178,97	10,46	1.434.941,24	1.543.120,21	5,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	304	201.741,15	159.333,90	0,00	361.075,05	34,91	3.483.396,10	3.844.471,15	14,42
Subtotal	2.432	606.032,60	428.286,58	0,00	1.034.319,18	100,00	25.618.199,85	26.652.519,03	100,00
Total	2.432	606.032,60	428.286,58	0,00	1.034.319,18		25.618.199,85	26.652.519,03	