

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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 Fitch / Moody's			
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial		
Serie A ES0305796007	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 Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAsf Aa1 (sf)	AA- Aa1		
Serie B ES0305796015	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 Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf A3 (sf)	A- A3		
Serie C ES0305796023	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 Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB-sf Baa3 (sf)	BB+ Ba1		
Serie D ES0305796031	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 Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBsf B1 (sf)	B+ B1		
Serie E ES0305796049	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 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	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 Ene/Mar/May/Jul/Sep/N	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)													
Serie	Amortización	Vida media	Amort. final	% 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	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			
	Sin amortización opcional *	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 *	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			
	Sin amortización opcional *	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 *	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			
	Sin amortización opcional *	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 *	Años	3,26	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			
	Sin amortización opcional *	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 *	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			
	Sin amortización opcional *	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 *	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			
	Sin amortización opcional *	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)					
Serie	Actual	A la emisión		% MC	% MC
		% 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	56.931.319,21	4,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.392.430,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.103.710,02		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	68.063	73.779
Principal		
Pendiente vencimiento	662.563.716,51	799.998.535,74
Medio	9.734,57	10.843,17
Mínimo	12,49	2.202,75
Máximo	68.722,47	72.927,85
Interés nominal		
Medio ponderado	7,85%	7,82%
Mínimo	2,80%	3,00%
Máximo	14,95%	14,85%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	65	71
Mínimo	05/01/2025	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	0,89%	0,96%	0,95%	0,00%	0,98%
Tasa anual equivalente	10,22%	10,93%	10,79%	0,00%	11,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,71%	17,68%
Aragón	1,99%	1,97%
Asturias	1,66%	1,65%
Canarias	8,37%	8,25%
Cantabria	1,04%	1,02%
Castilla y León	3,86%	3,91%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	23,26%	23,36%
Ceuta	0,44%	0,43%
Comunidad Valenciana	10,59%	10,60%
Extremadura	2,04%	2,00%
Galicia	4,80%	4,83%
Islas Baleares	1,92%	1,94%
La Rioja	0,39%	0,40%
Madrid	12,66%	12,72%
Melilla	0,47%	0,48%
Murcia	2,58%	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	2.113	318.047,57	181.959,56	0,00	500.007,13	30,65	20.737.824,47	21.237.831,60	63,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	242	86.684,88	61.485,20	0,00	148.170,08	9,08	2.707.206,75	2.855.376,83	8,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	173	86.346,81	66.487,49	0,00	152.834,30	9,37	2.018.940,96	2.171.775,26	6,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	275	173.332,48	135.761,86	0,00	309.094,34	18,95	2.954.081,53	3.263.175,87	9,78
De > 6 a < 12 Meses	298	305.401,34	215.591,78	0,00	520.993,12	31,94	3.332.858,84	3.853.851,96	11,54
Subtotal	3.101	969.813,08	661.285,89	0,00	1.631.098,97	100,00	31.750.912,55	33.382.011,52	100,00
Total	3.101	969.813,08	661.285,89	0,00	1.631.098,97		31.750.912,55	33.382.011,52	