

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305808000	20/06/2024 53.410	98.015,66 5.235.016.400,60 98,02%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6080% 20/12/2024 893,924600 Bruto 724,078926 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305808018	20/06/2024 1.090	100.000,00 109.000.000,00 100,00%	100.000,00 109.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7080% 20/12/2024 937,300000 Bruto 759,213000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		5.344.016.400,60	5.450.000.000,00						

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)										
			% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,58	10,60	9,76	8,99	8,31	7,71	7,16	6,66
		Fecha	14/04/2036	26/04/2035	23/06/2034	15/09/2033	08/01/2033	05/06/2032	16/11/2031	18/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,71	10,76	9,92	9,18	8,51	7,91	7,37	6,89
		Fecha	02/06/2036	23/06/2035	21/08/2034	21/11/2033	22/03/2033	16/08/2032	02/02/2032	09/08/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 22,26	21,26	20,51	19,51	18,51	17,76	16,76	15,76
		Fecha	20/12/2046	20/12/2045	20/03/2045	20/03/2044	20/03/2043	20/06/2042	20/06/2041	20/06/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 22,26	21,26	20,51	19,51	18,51	17,76	16,76	15,76
		Fecha	20/12/2046	20/12/2045	20/03/2045	20/03/2044	20/03/2043	20/06/2042	20/06/2041	20/06/2040
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años 28,24	27,78	27,27	26,70	26,10	25,48	24,89	24,33
		Fecha	09/12/2052	26/06/2052	20/12/2051	27/05/2051	18/10/2050	07/03/2050	05/08/2049	11/01/2049
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02
		Fecha	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo 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	% MC	% MC
Serie A	97,96%	5.235.016.400,60	7,14%	98,00%	5.341.000.000,00
Serie B	2,04%	109.000.000,00	5,10%	2,00%	109.000.000,00
Emisión de Bonos		5.344.016.400,60			5.450.000.000,00
Fondo de Reserva	5,10%	272.500.000,00		5,00%	272.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		294.496.666,37	3,414%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		14.947.175,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.450.280,13	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		272.500.000,00	3,558%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		414.155,21	3,558%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		236.660,12	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		47.836	48.441
Principal			
Pendiente vencimiento		5.308.042.528,72	5.449.991.523,58
Medio		110.963,34	112.507,82
Mínimo		91,64	29.912,05
Máximo		1.868.253,88	1.881.551,12
Interés nominal			
Medio ponderado		3,57%	3,74%
Mínimo		0,00%	0,42%
Máximo		8,63%	8,98%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		268	272
Mínimo		30/11/2024	31/03/2025
Máximo		31/12/2063	31/12/2063
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		52,24%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%	0,39%
Interés Fijo		47,37%	47,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,10	8,04
10,01 - 20%		1,00	16,47
20,01 - 30%		3,79	25,84
30,01 - 40%		9,35	35,68
40,01 - 50%		16,77	45,36
50,01 - 60%		19,86	54,97
60,01 - 70%		18,74	64,94
70,01 - 80%		17,98	75,01
80,01 - 90%		7,76	83,59
90,01 - 100%		2,29	94,44
100,01 - 110%		1,25	104,39
110,01 - 120%		0,54	114,16
120,01 - 130%		0,25	125,23
130,01 - 140%		0,13	134,89
140,01 - 150%		0,07	144,96
150,01 - 160%		0,04	156,12
160,01 - 170%		0,03	164,43
170,01 - 180%		0,03	174,95
180,01 - 190%		0,02	183,75
190,01 - 200%		0,01	194,63
Medio ponderado		60,04	61,23
Mínimo		0,02	1,83
Máximo		197,04	198,26

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,38%			0,40%
Tasa anual equivalente	4,61%	4,44%			4,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	17,35%
Aragón	1,58%	1,59%
Asturias	1,62%	1,61%
Canarias	4,17%	4,16%
Cantabria	1,40%	1,39%
Castilla y León	3,86%	3,88%
Castilla-La Mancha	2,94%	2,96%
Cataluña	25,80%	25,75%
Ceuta	0,44%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,10%	9,12%
Extremadura	1,78%	1,77%
Galicia	4,08%	4,07%
Islas Baleares	2,51%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,37%	15,44%
Melilla	0,61%	0,61%
Murcia	2,40%	2,39%
Navarra	0,60%	0,60%
País Vasco	4,01%	4,01%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	1.460	386.162,67	576.546,96	0,00	962.709,63	92,61	150.187.028,97	151.149.738,60	97,14	59,19	
De > 1 a = 2 Meses	34	27.179,26	36.119,69	0,00	63.298,95	6,09	3.878.510,26	3.941.809,21	2,53	56,35	
De > 2 a = 3 Meses	4	2.368,62	3.689,13	0,00	6.057,75	0,58	258.991,69	265.049,44	0,17	49,80	
De > 3 a = 6 Meses	3	2.382,44	5.124,66	0,00	7.507,10	0,72	233.717,51	241.224,61	0,16	55,30	
	Subtotal	1.501	418.092,99	621.480,44	0,00	1.039.573,43	100,00	154.558.248,43	155.597.821,86	100,00	59,09
Total	1.501	418.092,99	621.480,44	0,00	1.039.573,43		154.558.248,43	155.597.821,86			