

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2023

NIF
V56608524
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

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 ES0305753008	27/11/2023 20.640	100.000,00 2.064.000.000,00	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/02/2024 450,000000 Bruto 364,500000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa3 (sf)	AA Aa3
Serie B ES0305753016	27/11/2023 3.360	100.000,00 336.000.000,00	100.000,00 336.000.000,00	Variable Fijo+1,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,5000% 19/02/2024 562,500000 Bruto 455,625000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	CCC (sf) B1 (sf)	CCC B1
Total		2.400.000.000,00							

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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Amort. final	Años	11,47	10,48	9,60	8,81	8,13	7,52	6,97	6,48	
		Fecha	12/04/2035	15/04/2034	31/05/2033	15/08/2032	09/12/2031	01/05/2031	14/10/2030	18/04/2030	
	Sin amortización opcional *	Años	11,59	10,62	9,75	8,98	8,30	7,70	7,16	6,67	
		Fecha	27/05/2035	04/06/2034	23/07/2033	17/10/2032	11/02/2032	05/07/2031	20/12/2030	26/06/2030	
	Amort. final		Años	26,27	25,77	25,02	24,27	23,52	22,76	22,02	21,02
	Fecha		26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/10/2045	26/10/2044	
Serie B	Amort. final	Años	22,76	21,76	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	
		Fecha	26/07/2046	26/07/2045	25/07/2044	25/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	25/04/2040	25/04/2039	
	Sin amortización opcional *	Años	22,76	21,76	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	
		Fecha	26/07/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040	26/04/2039	
	Amort. final		Años	27,61	27,23	26,80	26,30	25,73	25,13	24,49	23,81
	Fecha		28/05/2051	12/01/2051	07/08/2050	05/02/2050	13/07/2049	03/12/2048	14/04/2048	13/08/2047	

* 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	86,00%	2.064.000.000,00	19,00%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	14,00%	336.000.000,00	5,00%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		2.400.000.000,00			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,00%	120.000.000,00	5,00%		120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	513.896.746,27	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.473.302,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	471.743,21		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		700.000,00	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,08%			0,08%
Tasa anual equivalente	0,95%	0,95%			0,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,86%	11,32%
Aragón	6,76%	6,56%
Asturias	0,62%	0,87%
Canarias	1,88%	2,13%
Cantabria	0,65%	0,75%
Castilla y León	2,86%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,53%
Cataluña	20,85%	20,97%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,05%	10,82%
Extremadura	1,08%	1,22%
Galicia	4,47%	4,70%
Islas Baleares	1,41%	1,39%
La Rioja	1,19%	1,11%
Madrid	19,98%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,37%	3,21%
Navarra	1,94%	1,87%
Pais Vasco	7,28%	7,05%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	125	179.703,89	27.864,97	0,00	207.568,86	72,61	9.009.367,01	9.216.935,87	90,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	57.258,77	3.107,05	0,00	60.365,82	21,12	696.406,34	756.772,16	7,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	11.379,36	2.044,03	0,00	13.423,39	4,70	144.088,05	157.511,44	1,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.394,91	1.134,09	0,00	4.529,00	1,58	49.572,18	54.101,18	0,53
Subtotal	149	251.736,93	34.150,14	0,00	285.887,07	100,00	9.899.433,58	10.185.320,65	100,00
Total	149	251.736,93	34.150,14	0,00	285.887,07		9.899.433,58	10.185.320,65	

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