

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305753008	27/11/2023 20.640	81.333,33 1.678.719.931,20	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 20/05/2024 411,185168 Bruto 333,059986 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% 20/05/2024 631,944444 Bruto 511,875000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	CCC (sf) B1 (sf)	CCC B1
Total		2.014.719.931,20	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
Serie A	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	09/10/2025	13/09/2025	20/08/2025	28/07/2025	07/07/2025	17/06/2025	29/05/2025	11/05/2025
	Sin amortización opcional *	Años	1,64	1,57	1,50	1,44	1,38	1,33	1,28	1,23
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027	19/02/2027
	Amort. final	Años	1,64	1,57	1,50	1,44	1,38	1,33	1,28	1,23
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027	19/02/2027
Serie B	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	09/10/2025	13/09/2025	20/08/2025	28/07/2025	07/07/2025	17/06/2025	29/05/2025	11/05/2025
	Sin amortización opcional *	Años	1,64	1,57	1,50	1,44	1,38	1,33	1,28	1,23
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027	19/02/2027
	Amort. final	Años	1,64	1,57	1,50	1,44	1,38	1,33	1,28	1,23
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027	19/02/2027

* 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	% MC		A la emisión	
Serie A	83,32%	1.678.719.931,20	22,64%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	16,68%	336.000.000,00	5,96%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		2.014.719.931,20			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,96%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		242.585.375,23	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.624.436,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.124.090,42	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,22%			0,16%
Tasa anual equivalente	4,93%	2,59%			1,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,79%	11,32%
Aragón	6,73%	6,56%
Asturias	0,62%	0,87%
Canarias	1,88%	2,13%
Cantabria	0,65%	0,75%
Castilla y León	2,87%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,53%
Cataluña	20,72%	20,97%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,24%	10,82%
Extremadura	1,09%	1,22%
Galicia	4,45%	4,70%
Islas Baleares	1,43%	1,39%
La Rioja	1,16%	1,11%
Madrid	20,09%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,30%	3,21%
Navarra	1,96%	1,87%
País Vasco	7,34%	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	197	503.806,39	67.865,49	0,00	571.671,88	70,79	22.612.195,81	23.183.867,69	89,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	78.104,64	12.706,96	0,00	90.811,60	11,24	1.545.206,81	1.636.018,41	6,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	32.359,04	2.230,39	0,00	34.589,43	4,28	159.099,04	193.688,47	0,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	103.027,24	7.481,27	0,00	110.508,51	13,68	682.058,87	792.567,38	3,07
Subtotal	242	717.297,31	90.284,11	0,00	807.581,42	100,00	24.998.560,53	25.806.141,95	100,00
Total	242	717.297,31	90.284,11	0,00	807.581,42		24.998.560,53	25.806.141,95	