

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	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	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP							
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,64	1,57	1,50	1,44	1,38	1,33	1,28	1,23
		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
		Amort. final	4,00	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00
	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	4,00	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,87	4,62	4,38	4,15	3,93	3,89	3,67	3,45
		Fecha	01/01/2029	02/10/2028	06/07/2028	14/04/2028	22/01/2028	07/01/2028	19/10/2027	01/08/2027
		Amort. final	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,61	6,29	6,00	5,72	5,46	5,23	5,00	4,80
		Fecha	28/09/2030	04/06/2030	15/02/2030	08/11/2029	05/08/2029	11/05/2029	18/02/2029	05/12/2028
		Amort. final	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01

* 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		307.754.442,91	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.223.319,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		677.788,78	
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	0,17%	0,25%	0,16%		0,16%
Tasa anual equivalente	1,98%	2,93%	1,94%		1,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	11,32%
Aragón	6,74%	6,56%
Asturias	0,62%	0,87%
Canarias	1,86%	2,13%
Cantabria	0,65%	0,75%
Castilla y León	2,86%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,53%
Cataluña	20,74%	20,97%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,25%	10,82%
Extremadura	1,08%	1,22%
Galicia	4,43%	4,70%
Islas Baleares	1,44%	1,39%
La Rioja	1,16%	1,11%
Madrid	20,13%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,30%	3,21%
Navarra	1,97%	1,87%
País Vasco	7,39%	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	140	193.694,85	30.928,45	0,00	224.623,30	39,37	10.881.423,12	11.106.046,42	75,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	108.674,90	14.706,84	0,00	123.381,74	21,62	1.792.475,99	1.915.857,73	13,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	73.778,65	8.205,06	0,00	81.983,71	14,37	802.021,75	884.005,46	6,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	125.115,06	7.552,55	0,00	132.667,61	23,25	539.344,13	672.011,74	4,59
De > 6 a < 12 Meses	2	5.989,19	1.938,12	0,00	7.927,31	1,39	46.977,90	54.905,21	0,38
Subtotal	202	507.252,65	63.331,02	0,00	570.583,67	100,00	14.062.242,89	14.632.826,56	100,00
Total	202	507.252,65	63.331,02	0,00	570.583,67		14.062.242,89	14.632.826,56	

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