

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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 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

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	72.666,74 1.499.841.513,60	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/08/2024 367,370741 Bruto 297,570300 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% 19/08/2024 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		1.835.841.513,60	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	% TACP Mensual							
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,55	1,48	1,42	1,36	1,31	1,26	1,21	1,16
		Fecha	06/12/2025	12/11/2025	21/10/2025	29/09/2025	10/09/2025	22/08/2025	05/08/2025	19/07/2025
		Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Años	1,55	1,48	1,42	1,36	1,31	1,26	1,21	1,16
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027	19/05/2027
		Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,61	4,37	4,13	3,91	3,68	3,65	3,43	3,40
		Fecha	28/12/2028	30/09/2028	06/07/2028	15/04/2028	24/01/2028	11/01/2028	23/10/2027	11/10/2027
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	1,55	1,48	1,42	1,36	1,31	1,26	1,21	1,16
		Fecha	19/02/2029	19/11/2028	19/08/2028	19/05/2028	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/11/2027
		Amort. final	Años	6,34	6,03	5,75	5,49	5,24	5,01	4,79
Sin amortización opcional *	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	
	Fecha	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	
	Amort. final	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	

* 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	81,70%	1.499.841.513,60	24,84%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	18,30%	336.000.000,00	6,54%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		1.835.841.513,60			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	6,54%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	178.056.328,81	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.958.513,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	430.333,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,22%	0,18%		0,15%
Tasa anual equivalente	1,02%	2,66%	2,11%		1,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	11,32%
Aragón	6,75%	6,56%
Asturias	0,81%	0,87%
Canarias	1,84%	2,13%
Cantabria	0,66%	0,75%
Castilla y León	2,88%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,53%
Cataluña	20,91%	20,97%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	10,93%	10,82%
Extremadura	1,05%	1,22%
Galicia	4,40%	4,70%
Islas Baleares	1,33%	1,39%
La Rioja	1,17%	1,11%
Madrid	20,24%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,32%	3,21%
Navarra	1,98%	1,87%
País Vasco	7,51%	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	123	196.452,83	24.141,16	0,00	220.593,99	32,41	7.954.455,46	8.175.049,45	65,94	
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	67.605,65	10.453,16	0,00	78.058,81	11,47	1.362.798,84	1.440.857,65	11,62	
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	135.013,26	12.295,44	0,00	147.308,70	21,64	1.431.218,04	1.578.526,74	12,73	
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	186.062,24	12.973,42	0,00	199.035,66	29,24	817.352,54	1.016.388,20	8,20	
De > 6 a < 12 Meses	7	30.421,58	5.212,40	0,00	35.633,98	5,24	150.314,66	185.948,64	1,50	
Subtotal	200	615.555,56	65.075,58	0,00	680.631,14	100,00	11.716.139,54	12.396.770,68	100,00	
Total	200	615.555,56	65.075,58	0,00	680.631,14		11.716.139,54	12.396.770,68		