

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305753008	27/11/2023 20.640	64.261,26 1.326.352.406,40	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/11/2024 328,446440 Bruto 266,041616 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% 19/11/2024 638,888889 Bruto 517,500000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	CCC (sf) B1 (sf)	CCC B1
Total		1.662.352.406,40	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							Amort. final Fecha
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,45	1,39	1,34	1,28	1,23	1,19	1,14	1,10
		Fecha	31/01/2026	09/01/2026	20/12/2025	30/11/2025	12/11/2025	26/10/2025	10/10/2025	24/09/2025
	Sin amortización opcional *	Años	1,45	1,39	1,34	1,28	1,23	1,19	1,14	1,10
		Fecha	31/01/2026	09/01/2026	20/12/2025	30/11/2025	12/11/2025	26/10/2025	10/10/2025	24/09/2025
* 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	79,79%	1.326.352.406,40	27,43%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	20,21%	336.000.000,00	7,22%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		1.662.352.406,40			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	7,22%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	164.707.331,73	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.719.100,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso	599.758,18	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00
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	0,15%	0,17%	0,20%		0,16%
Tasa anual equivalente	1,77%	2,02%	2,34%		1,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	11,32%
Aragón	6,77%	6,56%
Asturias	0,60%	0,87%
Canarias	1,78%	2,13%
Cantabria	0,66%	0,75%
Castilla y León	2,86%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,53%
Cataluña	20,93%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,01%	10,82%
Extremadura	1,03%	1,22%
Galicia	4,33%	4,70%
Islas Baleares	1,32%	1,39%
La Rioja	1,18%	1,11%
Madrid	20,36%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,31%	3,21%
Navarra	2,00%	1,87%
País Vasco	7,58%	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	154	219.282,92	25.246,71	0,00	244.529,63	22,13	10.872.072,59	11.116.602,22	59,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	112.243,55	23.688,64	0,00	135.932,19	12,30	3.206.834,10	3.342.766,29	17,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	54.033,40	7.513,21	0,00	61.546,61	5,57	655.014,08	716.560,69	3,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	282.455,81	38.362,23	0,00	320.818,04	29,03	2.038.605,26	2.359.423,30	12,64
De > 6 a < 12 Meses	27	316.459,19	25.721,35	0,00	342.180,54	30,97	795.251,49	1.137.432,03	6,09
Subtotal	271	984.474,87	120.532,14	0,00	1.105.007,01	100,00	17.567.777,52	18.672.784,53	100,00
Total	271	984.474,87	120.532,14	0,00	1.105.007,01		17.567.777,52	18.672.784,53	