

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	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) Aa1 (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								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
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	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,35	4,12	3,88	3,66	3,44	3,41	3,19	3,16
			Fecha	25/12/2028	29/09/2028	06/07/2028	16/04/2028	26/01/2028	14/01/2028	27/10/2027	16/10/2027
Sin amortización opcional *		Años	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	
		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	
Sin amortización opcional *		Años	6,06	5,77	5,50	5,25	5,01	4,79	4,59	4,40	
		Fecha	09/09/2030	26/05/2030	15/02/2030	16/11/2029	21/08/2029	04/06/2029	20/03/2029	09/01/2029	
Sin amortización opcional *	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51		
	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		

* 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		217.814.161,02	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		9.845.432,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		911.462,96	
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		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	0,09%	0,16%	0,14%		0,15%
Tasa anual equivalente	1,05%	1,85%	1,69%		1,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	11,32%
Aragón	6,63%	6,56%
Asturias	0,80%	0,87%
Canarias	1,79%	2,13%
Cantabria	0,67%	0,75%
Castilla y León	2,86%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,53%
Cataluña	21,04%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,10%	10,82%
Extremadura	1,03%	1,22%
Galicia	4,31%	4,70%
Islas Baleares	1,33%	1,39%
La Rioja	1,18%	1,11%
Madrid	20,35%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,31%	3,21%
Navarra	2,01%	1,87%
Pais Vasco	7,54%	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	144	221.517,26	32.545,23	0,00	254.062,49	21,79	11.841.557,38	12.095.619,87	66,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	86.065,60	8.530,52	0,00	94.596,12	8,11	1.738.243,33	1.832.839,45	10,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	65.031,32	9.541,06	0,00	74.572,38	6,40	1.068.127,07	1.142.699,45	6,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	210.623,92	27.967,71	0,00	238.591,63	20,47	1.345.996,76	1.584.588,39	8,67
De > 6 a < 12 Meses	36	466.483,17	37.410,67	0,00	503.893,84	43,23	1.117.911,51	1.621.805,35	8,87
Subtotal	265	1.049.721,27	115.995,19	0,00	1.165.716,46	100,00	17.111.836,05	18.277.552,51	100,00
Total	265	1.049.721,27	115.995,19	0,00	1.165.716,46		17.111.836,05	18.277.552,51	

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