

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	57.030,78 1.177.115.299,20 57,03%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/02/2025 291,490653 Bruto 236,107429 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aa1 (sf)	AA Aa3
Serie B ES0305753016	27/11/2023 3.360	100.000,00 336.000.000,00 100,00%	100.000,00 336.000.000,00	Variable Fijo+1,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,5000% 19/02/2025 638,888889 Bruto 517,500000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	B (sf) B1 (sf)	CCC B1
Total		1.513.115.299,20	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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,30	1,25	1,20	1,16	1,11	1,07	1,03
		Amort. final	Fecha	30/03/2026	10/03/2026	19/02/2026	01/02/2026	15/01/2026	30/12/2025	15/12/2025	01/12/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,30	1,25	1,20	1,16	1,11	1,07	1,03
		Amort. final	Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/05/2027	19/05/2027
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,10	3,86	3,63	3,41	3,37	3,17	2,95	2,92
		Amort. final	Fecha	23/12/2028	29/09/2028	07/07/2028	18/04/2028	03/04/2028	18/01/2028	01/11/2027	21/10/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Fecha	19/02/2029	19/11/2028	19/08/2028	19/05/2028	19/05/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/11/2027
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,79	5,52	5,26	5,02	4,79	4,58	4,39	4,20	
	Amort. final	Fecha	02/09/2030	25/05/2030	19/02/2030	24/11/2029	02/09/2029	18/06/2029	08/04/2029	30/01/2029	
	Vida media	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
	Amort. final	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	77,79%	1.177.115.299,20	30,14%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	22,21%	336.000.000,00	7,93%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		1.513.115.299,20			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	7,93%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		161.316.881,66	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		8.116.038,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		707.900,67	
Pasivo	Disponible		
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	0,24%	0,13%	0,15%	0,16%	0,15%
Tasa anual equivalente	2,85%	1,56%	1,79%	1,95%	1,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,35%	11,32%
Aragón	6,67%	6,56%
Asturias	0,78%	0,87%
Canarias	1,80%	2,13%
Cantabria	0,66%	0,75%
Castilla y León	2,83%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,53%
Cataluña	21,12%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,14%	10,82%
Extremadura	1,03%	1,22%
Galicia	4,26%	4,70%
Islas Baleares	1,33%	1,39%
La Rioja	1,18%	1,11%
Madrid	20,48%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,24%	3,21%
Navarra	2,01%	1,87%
Pais Vasco	7,69%	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	120	155.987,82	19.832,38	0,00	175.820,20	11,86	6.441.612,68	6.617.432,88	44,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	132.240,21	13.493,70	0,00	145.733,91	9,83	2.879.695,54	3.025.429,45	20,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	65.077,37	7.395,98	0,00	72.473,35	4,89	928.912,37	1.001.385,72	6,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	202.236,67	19.738,51	0,00	221.975,18	14,98	959.404,16	1.181.379,34	8,00
De > 6 a < 12 Meses	53	745.263,89	66.432,87	0,00	811.696,76	54,76	1.967.261,20	2.778.957,96	18,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	46.300,96	8.178,03	0,00	54.478,99	3,68	110.644,20	165.123,19	1,12
Subtotal	258	1.347.106,92	135.071,47	0,00	1.482.178,39	100,00	13.287.530,15	14.769.708,54	100,00
Total	258	1.347.106,92	135.071,47	0,00	1.482.178,39		13.287.530,15	14.769.708,54	

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