

Informe resumen

Fecha: 28/02/2025
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2023

NIF
V56608524
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	49.847,12 1.028.844.556,80 49,85%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/05/2025 246,466316 Bruto 199,637716 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% 19/05/2025 618,055556 Bruto 500,625000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	B (sf) B1 (sf)	CCC B1
Total		1.364.844.556,80	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 A	% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,25	1,20	1,16	1,11	1,07	1,03	0,99	0,96
	Amort. final	Fecha	22/05/2026	03/05/2026	17/04/2026	31/03/2026	16/03/2026	02/03/2026	16/02/2026	04/02/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24
	Sin amortización opcional *	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
	Vida media	Años	1,25	1,20	1,16	1,11	1,07	1,03	0,99	0,96
	Amort. final	Fecha	22/05/2026	03/05/2026	17/04/2026	31/03/2026	16/03/2026	02/03/2026	16/02/2026	04/02/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24
	Sin amortización opcional *	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
	Vida media	Años	3,83	3,60	3,38	3,16	3,12	2,92	2,89	2,68
	Amort. final	Fecha	17/12/2028	26/09/2028	05/07/2028	18/04/2028	04/04/2028	20/01/2028	09/01/2028	25/10/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/02/2029	19/11/2028	19/08/2028	19/05/2028	19/05/2028	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027
	Vida media	Años	5,49	5,23	4,98	4,76	4,54	4,34	4,16	3,98
	Amort. final	Fecha	14/08/2030	12/05/2030	10/02/2030	20/11/2029	03/09/2029	23/06/2029	17/04/2029	12/02/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
	Sin amortización opcional *	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
	Vida media	Años	17,12	16,09	15,07	14,04	13,01	12,01	11,01	10,01
	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				A la emisión	
				% MC			% MC
Serie A	75,38%	1.028.844.556,80	33,41%	86,00%	2.064.000.000,00	19,00%	
Serie B	24,62%	336.000.000,00	8,79%	14,00%	336.000.000,00	5,00%	
Emisión de Bonos		1.364.844.556,80			2.400.000.000,00		
Fondo de Reserva	8,79%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		155.287.472,30	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.975.442,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		681.776,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00	0,000%
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	0,06%	0,08%	0,10%	0,15%	0,14%
Tasa anual equivalente	0,73%	0,91%	1,24%	1,78%	1,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,05%	11,32%
Aragón	6,61%	6,56%
Asturias	0,76%	0,87%
Canarias	1,83%	2,13%
Cantabria	0,67%	0,75%
Castilla y León	2,80%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,53%
Cataluña	21,45%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,38%	10,82%
Extremadura	1,02%	1,22%
Galicia	4,19%	4,70%
Islas Baleares	1,30%	1,39%
La Rioja	1,16%	1,11%
Madrid	20,77%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	3,21%	3,21%
Navarra	2,01%	1,87%
País Vasco	7,42%	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	118	179.525,30	24.685,05	0,00	204.210,35	10,46	8.305.388,01	8.509.598,36	51,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	90.954,57	13.771,68	0,00	104.726,25	5,37	2.453.280,16	2.558.006,41	15,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	44.932,42	3.918,22	0,00	48.850,64	2,50	309.904,39	358.755,03	2,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	252.760,63	14.412,42	0,00	267.173,05	13,69	1.071.352,86	1.338.525,91	8,17
De > 6 a < 12 Meses	58	680.552,46	74.071,16	0,00	754.623,62	38,67	1.704.586,80	2.459.210,42	15,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	532.073,78	39.877,68	0,00	571.951,46	29,31	579.636,90	1.151.588,36	7,03
Subtotal	269	1.780.799,16	170.736,21	0,00	1.951.535,37	100,00	14.424.149,12	16.375.684,49	100,00
Total	269	1.780.799,16	170.736,21	0,00	1.951.535,37		14.424.149,12	16.375.684,49	