

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
14/06/2021

NIF  
V06839633  
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305567002	17/06/2021 23.500	98.813,41 2.322.115.135,00 98,81%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,00000% 15/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA (sf) AAAsf	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305567010	17/06/2021 1.500	100.000,00 150.000.000,00 100,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,250% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,00000% 15/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	A (sf) AA (sf) BBB-sf	A AA BBB-
Total		2.472.115.135,00	2.500.000.000,00						

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)										
		% TACP Mensual								
		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente								
		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,20	10,19	9,29	8,51	7,82	7,22	6,68
		Fecha	Años	25/10/2032	21/10/2031	28/11/2030	17/02/2030	09/06/2029	01/11/2028	20/04/2028
	Amort. final	Años	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01
		Fecha	Años	16/02/2045	16/02/2044	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,24	10,23	9,34	8,56	7,87	7,27	6,73	6,26
	Fecha	Años	07/11/2032	04/11/2031	15/12/2030	06/03/2030	29/06/2029	20/11/2028	09/05/2028	18/11/2027
	Amort. final	Años	25,27	24,52	23,52	22,52	21,52	20,52	19,52	18,52
		Fecha	Años	16/11/2046	16/02/2046	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/02/2041
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01
	Fecha	Años	16/02/2045	16/02/2044	15/11/2042	16/11/2041	15/08/2040	15/08/2039	15/08/2038	15/08/2037
	Amort. final	Años	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01
		Fecha	Años	16/02/2045	16/02/2044	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,41	26,81	26,14	25,43	24,68	23,88	23,05	22,21
	Fecha	Años	07/01/2049	30/05/2048	30/09/2047	14/01/2047	13/04/2046	27/06/2045	29/08/2044	26/10/2043
	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53
		Fecha	Años	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061

\* 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	% MC	
Serie A	93,93%	2.322.115.135,00	11,13%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,07%	150.000.000,00	5,06%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.472.115.135,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,06%	125.000.000,00	5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	151.207.094,64	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.735.239,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.688.065,65		
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		372.443,86	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		212.825,07	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	18.764	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	2.441.930.455,49	2.499.595.412,28
Medio	130.139,12	132.120,91
Mínimo	3.263,88	53.763,63
Máximo	1.679.960,38	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	1,37%	1,39%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	6,51%	6,51%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	296	299
Mínimo	31/01/2022	31/08/2023
Máximo	10/02/2061	10/02/2061
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	37,47%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,53%	0,53%
Interés Fijo	61,68%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,03	8,60	0,02	8,44
10,01 - 20%	0,60	16,22	0,53	16,17
20,01 - 30%	1,88	25,95	1,76	26,05
30,01 - 40%	3,83	35,40	3,76	35,52
40,01 - 50%	6,94	45,56	6,58	45,60
50,01 - 60%	11,29	55,44	10,82	55,38
60,01 - 70%	18,85	65,36	18,18	65,37
70,01 - 80%	36,68	75,97	34,27	75,99
80,01 - 90%	16,90	82,50	20,87	82,55
90,01 - 100%	1,44	93,68	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,49	105,24	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,35	114,00	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,23	124,55	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,12	135,39	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,10	144,87	0,09	144,12
150,01 - 160%	0,09	155,29	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,11	164,12	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,06	175,57	0,04	176,33
180,01 - 190%	0,01	182,37	0,03	182,77
190,01 - 200%	0,01	194,48	0,01	197,40
Medio ponderado	68,81		69,56	
Mínimo	1,28		5,97	
Máximo	194,58		197,60	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
14/06/2021

NIF  
V06839633

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,20%			0,23%
Tasa anual equivalente	2,36%	2,41%			2,78%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,85%	17,83%
Aragón	2,00%	1,99%
Asturias	1,04%	1,05%
Canarias	3,83%	3,82%
Cantabria	1,17%	1,17%
Castilla y León	3,47%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,18%
Cataluña	28,48%	28,45%
Ceuta	0,70%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,79%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,48%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,39%	15,49%
Melilla	0,75%	0,75%
Murcia	2,08%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,81%	4,82%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	288	112.907,95	43.382,67	0,00	156.190,62	87,68	34.152.003,41	34.308.194,03	95,21	66,47	
De > 1 a = 2 Meses	12	9.341,25	5.637,16	0,00	14.978,41	8,41	1.384.261,61	1.399.240,02	3,88	90,38	
De > 2 a = 3 Meses	3	2.983,08	1.467,44	0,00	4.450,52	2,50	240.907,37	245.357,89	0,68	64,97	
De > 3 a = 6 Meses	1	2.171,81	349,82	0,00	2.521,63	1,42	77.366,11	79.887,74	0,22	53,38	
	Subtotal	304	127.304,09	50.837,09	0,00	178.141,18	100,00	35.854.538,50	36.032.679,68	100,00	67,11
Total	304	127.304,09	50.837,09	0,00	178.141,18		35.854.538,50	36.032.679,68			