

Informe resumen

Fecha: 15/11/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/06/2021

NIF
V06839633
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	DBRS / S&P / SCOPE	Actual
Serie A ES0305567002	17/06/2021 23.500	96.870,76 2.276.462.860,00 96,87%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 14/02/2022 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	0,0000% 14/02/2022 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	AA (high) BBB-
Total		2.426.462.860,00	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	11,05	10,06	9,19	8,43	7,74	7,15	6,62	6,16
		Fecha		03/12/2032	06/12/2031	22/01/2031	18/04/2030	12/08/2029	07/01/2029	29/06/2028	10/01/2028
	Amort. final	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	15,76	14,76
	Fecha		16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	10,11	9,24	8,47	7,80	7,20	6,68	6,21	5,76
	Fecha		19/12/2032	23/12/2031	09/02/2031	05/05/2030	01/09/2029	27/01/2029	18/07/2028	30/01/2028	
Amort. final	Años	25,02	24,27	23,27	22,27	21,27	20,27	19,27	18,26	17,26	16,26
	Fecha		16/11/2046	16/02/2046	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/02/2041	16/02/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	15,76
		Fecha		15/11/2044	15/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	15/08/2039	15/08/2038	16/08/2037
	Amort. final	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	15,76	14,76
	Fecha		16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,14	26,53	25,87	25,17	24,42	23,64	22,82	21,99	21,16
	Fecha		28/12/2048	23/05/2048	24/09/2047	11/01/2047	13/04/2046	30/06/2045	05/09/2044	06/11/2043	
Amort. final	Años	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28
	Fecha		16/02/2061	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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	93,82%	2.276.462.860,00	11,33%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	6,18%	150.000.000,00	5,15%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.426.462.860,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	5,15%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	131.355.484,77	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	466.499,88		
Ints. cobrados ples de ingreso	4.783,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		532.062,66	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.688	18.919
Principal			
Pendiente vencimiento		2.420.579.348,12	2.499.595.412,28
Medio		129.525,86	132.120,91
Mínimo		2.394,44	53.763,63
Máximo		1.676.367,94	1.694.268,96
Interés nominal			
Medio ponderado		1,36%	1,39%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		6,51%	6,51%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		294	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)		37,44%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54%	0,53%
Interés Fijo		61,71%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,03	8,73	0,02
10,01 - 20%	0,62	16,22	0,53
20,01 - 30%	1,89	25,98	1,76
30,01 - 40%	3,90	35,38	3,76
40,01 - 50%	7,13	45,54	6,58
50,01 - 60%	11,45	55,41	10,82
60,01 - 70%	19,07	65,31	18,18
70,01 - 80%	37,23	75,89	34,27
80,01 - 90%	15,73	82,55	20,87
90,01 - 100%	1,39	93,69	1,61
100,01 - 110%	0,49	105,00	0,46
110,01 - 120%	0,36	114,06	0,40
120,01 - 130%	0,22	124,61	0,22
130,01 - 140%	0,12	135,49	0,16
140,01 - 150%	0,09	144,22	0,09
150,01 - 160%	0,11	154,29	0,10
160,01 - 170%	0,08	163,76	0,11
170,01 - 180%	0,06	175,17	0,04
180,01 - 190%	0,01	181,96	0,03
190,01 - 200%	0,01	192,28	0,01
Medio ponderado		68,50	69,56
Mínimo		0,94	5,97
Máximo		193,61	197,60

Informe resumen

Fecha: 15/11/2021
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	0,00%	0,14%	0,20%		0,20%
Tasa anual equivalente	0,00%	1,72%	2,32%		2,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,84%	17,83%
Aragón	2,00%	1,99%
Asturias	1,03%	1,05%
Canarias	3,80%	3,82%
Cantabria	1,18%	1,17%
Castilla y León	3,47%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,18%
Cataluña	28,50%	28,45%
Ceuta	0,70%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,49%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,42%	15,49%
Melilla	0,75%	0,75%
Murcia	2,08%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,77%	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	63	19.498,00	4.637,56	0,00	24.125,56	45,07	6.905.240,48	6.929.366,04	70,48	68,32
De > 1 a = 2 Meses	18	7.969,25	5.362,36	0,00	13.331,61	24,91	1.858.736,87	1.872.068,48	19,04	78,14
De > 2 a = 3 Meses	6	5.014,90	2.456,15	0,00	7.471,05	13,96	697.603,36	705.074,41	7,17	84,63
De > 3 a = 6 Meses	4	6.332,24	2.263,81	0,00	8.596,05	16,06	317.096,13	325.692,18	3,31	61,56
	Subtotal	38.804,39	14.719,88	0,00	53.524,27	100,00	9.778.676,84	9.832.201,11	100,00	70,74
Total	91	38.804,39	14.719,88	0,00	53.524,27		9.778.676,84	9.832.201,11		