

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	89.454,41 2.102.178.635,00 89,45%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,4710% 14/11/2022 105,332568 Bruto 85,319380 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA	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	0,5710% 14/11/2022 142,750000 Bruto 115,627500 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB-sf	A AA (high) BBB-
Total		2.252.178.635,00	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	10,72	9,77	8,94	8,19	7,54	6,97	6,46	6,01
		Fecha	02/05/2033	20/05/2032	21/07/2031	22/10/2030	28/02/2030	03/08/2029	29/01/2029	17/08/2028
	Amort. final Años	22,27	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	
		Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037
Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,76	9,82	8,98	8,25	7,60	7,03	6,52	6,07	
		Fecha	18/05/2033	07/06/2032	08/08/2031	13/11/2030	22/03/2030	25/08/2029	20/02/2029	09/09/2028
	Amort. final Años	24,27	23,27	22,52	21,52	20,52	19,52	18,76	17,76	
		Fecha	16/11/2046	16/11/2045	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/05/2041	16/05/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	16,11/2044	16,11/2043	16,11/2042	16,08/2041	16,08/2040	16,08/2039	16,08/2038	16,08/2037
		Fecha	22,27	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01
	Amort. final Años	22,27	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	
		Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037
Sin amortización opcional *	Vida media Años	26,33	25,73	25,09	24,40	23,67	22,91	22,12	21,32	
		Fecha	06/12/2048	03/05/2048	10/09/2047	02/01/2047	12/04/2046	09/07/2045	24/09/2044	05/12/2043
	Amort. final Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
		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	% MC	% MC
Serie A	93,34%	2.102.178.635,00	12,21%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	6,66%	150.000.000,00	5,55%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.252.178.635,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	5,55%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	189.742.327,57	0,236%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.277.887,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.840.411,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	0,421%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		372.443,85	0,421%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	17.838	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	2.186.567.738,13	2.499.595.412,28
Medio	122.579,20	132.120,91
Mínimo	931,80	53.763,63
Máximo	1.288.877,64	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	1,76%	1,39%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	9,23%	6,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	283	299
Mínimo	31/01/2023	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)	36,31%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,30%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,55%	0,53%
Interés Fijo	62,84%	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%	0,08	7,81	0,02	8,44
10,01 - 20%	0,93	16,16	0,53	16,17
20,01 - 30%	2,46	25,90	1,76	26,05
30,01 - 40%	4,77	35,53	3,76	35,52
40,01 - 50%	8,49	45,42	6,58	45,60
50,01 - 60%	13,93	55,48	10,82	55,38
60,01 - 70%	22,47	65,32	18,18	65,37
70,01 - 80%	39,43	74,76	34,27	75,99
80,01 - 90%	5,27	82,95	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,88	93,58	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,47	104,74	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,25	115,12	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,12	123,61	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,13	134,55	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,11	145,63	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,09	154,49	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,08	165,25	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,02	174,30	0,04	176,33
180,01 - 190%	0,01	181,71	0,03	182,77
Medio ponderado		65,03		69,56
Mínimo		0,24		5,97
Máximo		183,65		197,60

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,44%	0,47%	0,41%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,64%	5,14%	5,47%	4,84%	4,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	17,83%
Aragón	2,02%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	3,91%	3,82%
Cantabria	1,13%	1,17%
Castilla y León	3,55%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	28,54%	28,45%
Ceuta	0,72%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,54%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,97%	15,49%
Melilla	0,78%	0,75%
Murcia	2,14%	2,06%
Navarra	0,49%	0,49%
País Vasco	4,71%	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	273	100.820,05	51.396,30	0,00	152.216,35	50,17	31.738.844,37	31.891.060,72	90,43	65,64
De > 1 a = 2 Meses	16	10.518,07	7.172,01	0,00	17.690,08	5,83	1.596.037,98	1.613.728,06	4,58	73,35
De > 2 a = 3 Meses	4	7.069,45	1.985,98	0,00	9.055,43	2,98	562.768,68	571.824,11	1,62	68,68
De > 3 a = 6 Meses	2	2.457,55	1.508,12	0,00	3.965,67	1,31	139.975,73	143.941,40	0,41	75,66
De > 6 a < 12 Meses	7	18.072,17	7.725,07	0,00	25.797,24	8,50	748.787,56	774.584,80	2,20	75,30
De = 12 a < 18 Meses	3	88.566,63	5.924,31	156,30	94.647,24	31,20	175.134,40	269.781,64	0,77	73,58
Subtotal	305	227.503,92	75.711,79	156,30	303.372,01	100,00	34.961.548,72	35.264.920,73	100,00	66,28
Total	305	227.503,92	75.711,79	156,30	303.372,01		34.961.548,72	35.264.920,73		