

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022  
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 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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago             | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización  |                              | Calificación                   |                        |
|                         |                           | Actual   | Inicial                        |   |  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia           | Próxima                      | Actual                         | Inicial                |
| Serie A<br>ES0305567002 | 17/06/2021<br>23.500      | 86.660,92<br>2.036.531.620,00<br>86,66%            | 100.000,00<br>2.350.000.000,00 | Variable<br>Euribor 03 meses+0,150%<br>14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic | 1,9480%<br>14/02/2023<br>431,417318 Bruto<br>349,448028 Neto | 14/02/2065<br>Trimestral<br>1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D | "Pass-Through"<br>Secuencial | AA<br>(high)<br>(sf)<br>AA AAA | AA<br>(high)<br>AA AAA |
| Serie B<br>ES0305567010 | 17/06/2021<br>1.500       | 100.000,00<br>150.000.000,00<br>100,00%            | 100.000,00<br>150.000.000,00   | Variable<br>Euribor 03 meses+0,250%<br>14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic | 2,0480%<br>14/02/2023<br>523,377778 Bruto<br>423,936000 Neto | 14/02/2065<br>Trimestral<br>1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D | "Pass-Through"<br>Secuencial | A (high)<br>(sf)<br>AAA        | A AA<br>BBB-           |
| Total                   |                           | 2.186.531.620,00                                   | 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          | 10,69      | 9,74       | 8,91       | 8,18       | 7,52       | 6,95       | 6,44       | 6,00       |
|   |                             | Fecha                    | 23/07/2033 | 11/08/2032 | 12/10/2031 | 18/01/2031 | 23/05/2030 | 26/10/2029 | 23/04/2029 | 13/11/2028 |
|   | Amort. final                | Años                     | 22,02      | 21,01      | 20,01      | 19,01      | 17,76      | 16,76      | 15,76      | 15,01      |
|   |                             | Fecha                    | 16/11/2044 | 16/11/2043 | 16/11/2042 | 16/11/2041 | 16/08/2040 | 16/08/2039 | 16/08/2038 | 16/11/2037 |
| Sin amortización opcional *   | Vida media Años             | 10,74                    | 9,79       | 8,96       | 8,23       | 7,59       | 7,01       | 6,51       | 6,06       |            |
|   | Fecha                       | 08/08/2033               | 29/08/2032 | 01/11/2031 | 06/02/2031 | 15/06/2030 | 19/11/2029 | 18/05/2029 | 04/12/2028 |            |
|   | Amort. final                | Años                     | 24,02      | 23,02      | 22,27      | 21,27      | 20,51      | 19,51      | 18,51      | 17,51      |
|   |                             | Fecha                    | 16/11/2046 | 16/11/2045 | 16/02/2045 | 16/02/2044 | 16/05/2043 | 16/05/2042 | 16/05/2041 | 16/05/2040 |
| Serie B   | Con amortización opcional * | Vida media Años          | 16,11/2044 | 16,11/2043 | 16,11/2042 | 16,11/2041 | 15,08/2040 | 16,08/2039 | 15,08/2038 | 15,11/2037 |
|   | Amort. final                | Años                     | 22,02      | 21,01      | 20,01      | 19,01      | 17,76      | 16,76      | 15,76      | 15,01      |
|   |                             | Fecha                    | 16/11/2044 | 16/11/2043 | 16/11/2042 | 16/11/2041 | 16/08/2040 | 16/08/2039 | 16/08/2038 | 16/11/2037 |
|   | Sin amortización opcional * | Vida media Años          | 26,12      | 25,53      | 24,89      | 24,21      | 23,49      | 22,73      | 21,95      | 21,16      |
|   | Fecha                       | 23/12/2048               | 21/05/2048 | 29/09/2047 | 24/01/2047 | 06/05/2046 | 04/08/2045 | 23/10/2044 | 07/01/2044 |            |
| Amort. final  | Años                        | 38,28                    | 38,28      | 38,28      | 38,28      | 38,28      | 38,28      | 38,28      | 38,28      |            |
|   | 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   | % MC         | % MC             |
| Serie A                | 93,14% | 2.036.531.620,00 | 12,58% | 94,00%       | 2.350.000.000,00 |
| Serie B                | 6,86%  | 150.000.000,00   | 5,72%  | 6,00%        | 150.000.000,00   |
| Emisión de Bonos       |        | 2.186.531.620,00 |        |              | 2.500.000.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 5,72%  | 125.000.000,00   |        | 5,00%        | 125.000.000,00   |

| Otras operaciones financieras (actual) |            |                |         |
|--|------------|----------------|---------|
| Activo                                 |            | Saldo          | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |            | 164.139.958,99 | 1,722%  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 7.933.292,63   |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 3.233.360,63   |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo          | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |            | 125.000.000,00 | 1,898%  |
| Préstamo Subordinado C/P               |            | 0,00           |         |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |            | 106.412,50     | 1,898%  |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |            | 212.825,08     |         |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

| General  |                  |                   |  |
|--|------------------|-------------------|--|
|  | Actual           | A la constitución |  |
| Número   | 17.693           | 18.919            |  |
| Principal  |                  |                   |  |
| Pendiente vencimiento  | 2.143.032.387,55 | 2.499.595.412,28  |  |
| Medio  | 121.123,18       | 132.120,91        |  |
| Mínimo   | 0,25             | 53.763,63         |  |
| Máximo   | 1.280.078,94     | 1.694.268,96      |  |
| Interés nominal  |                  |                   |  |
| Medio ponderado  | 2,08%            | 1,39%             |  |
| Mínimo   | 0,00%            | 0,00%             |  |
| Máximo   | 9,23%            | 6,51%             |  |
| Vencimiento final  |                  |                   |  |
| Media ponderada (meses)  | 281              | 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)                                     | 35,64%           | 37,53%            |  |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro   | 0,30%            | 0,34%             |  |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 0,56%            | 0,53%             |  |
| Interés Fijo   | 63,50%           | 61,60%            |  |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |           |        |                   |        |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
|  | Actual    |        | A la constitución |        |
|  | % Cartera | % P/VT | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%   | 0,09      | 7,48   | 0,02              | 8,44   |
| 10,01 - 20%  | 0,98      | 16,01  | 0,53              | 16,17  |
| 20,01 - 30%  | 2,60      | 25,74  | 1,76              | 26,05  |
| 30,01 - 40%  | 4,97      | 35,60  | 3,76              | 35,52  |
| 40,01 - 50%  | 8,70      | 45,39  | 6,58              | 45,60  |
| 50,01 - 60%  | 14,50     | 55,45  | 10,82             | 55,38  |
| 60,01 - 70%  | 23,81     | 65,42  | 18,18             | 65,37  |
| 70,01 - 80%  | 37,79     | 74,53  | 34,27             | 75,99  |
| 80,01 - 90%  | 4,49      | 83,04  | 20,87             | 82,55  |
| 90,01 - 100%   | 0,81      | 93,69  | 1,61              | 93,77  |
| 100,01 - 110%  | 0,46      | 104,55 | 0,46              | 105,13 |
| 110,01 - 120%  | 0,23      | 114,55 | 0,40              | 114,10 |
| 120,01 - 130%  | 0,13      | 123,33 | 0,22              | 123,99 |
| 130,01 - 140%  | 0,14      | 134,66 | 0,16              | 134,98 |
| 140,01 - 150%  | 0,12      | 146,22 | 0,09              | 146,12 |
| 150,01 - 160%  | 0,08      | 155,63 | 0,10              | 156,58 |
| 160,01 - 170%  | 0,07      | 165,86 | 0,11              | 165,54 |
| 170,01 - 180%  | 0,03      | 173,91 | 0,04              | 176,33 |
| 180,01 - 190%  | 0,00      | 180,03 | 0,03              | 182,77 |
| Medio ponderado  |           | 64,38  |                   | 69,56  |
| Mínimo   |           | 0,00   |                   | 5,97   |
| Máximo   |           | 180,03 |                   | 197,60 |

**Informe resumen**
**Fecha:** 31/12/2022  
**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 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 | 0,65%      | 0,58%           | 0,55%           | 0,47%            | 0,40%     |
| Tasa anual equivalente | 7,55%      | 6,75%           | 6,38%           | 5,47%            | 4,64%     |

**Distribución geográfica**

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 17,87% | 17,83%            |
| Aragón               | 2,03%  | 1,99%             |
| Asturias             | 1,05%  | 1,05%             |
| Canarias             | 3,95%  | 3,82%             |
| Cantabria            | 1,13%  | 1,17%             |
| Castilla y León      | 3,56%  | 3,47%             |
| Castilla-La Mancha   | 2,25%  | 2,18%             |
| Cataluña             | 28,61% | 28,45%            |
| Ceuta                | 0,73%  | 0,70%             |
| Comunidad Valenciana | 7,87%  | 7,76%             |
| Extremadura          | 2,11%  | 2,09%             |
| Galicia              | 3,54%  | 3,49%             |
| Islas Baleares       | 2,15%  | 2,17%             |
| La Rioja             | 0,22%  | 0,23%             |
| Madrid               | 14,85% | 15,49%            |
| Melilla              | 0,78%  | 0,75%             |
| Murcia               | 2,16%  | 2,06%             |
| Navarra              | 0,49%  | 0,49%             |
| País Vasco           | 4,65%  | 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     | 240               | 85.789,72              | 62.592,74 | 0,00   | 148.382,46 | 39,33  | 28.589.614,49             | 28.737.996,95 | 87,50                          | 64,12 |
| De > 1 a = 2 Meses   | 22                | 20.722,67              | 11.598,41 | 0,00   | 32.321,08  | 8,57   | 2.462.060,56              | 2.494.381,64  | 7,60                           | 58,70 |
| De > 2 a = 3 Meses   | 1                 | 1.662,86               | 1.374,06  | 0,00   | 3.036,92   | 0,80   | 186.459,68                | 189.496,60    | 0,58                           | 76,24 |
| De > 3 a = 6 Meses   | 2                 | 7.858,40               | 2.947,91  | 0,00   | 10.806,31  | 2,86   | 398.167,00                | 408.973,31    | 1,25                           | 85,04 |
| De > 6 a < 12 Meses  | 7                 | 16.464,30              | 10.657,98 | 0,00   | 27.122,28  | 7,19   | 714.610,56                | 741.732,84    | 2,26                           | 78,34 |
| De = 18 a < 24 Meses | 3                 | 149.475,48             | 5.772,76  | 342,08 | 155.590,32 | 41,24  | 114.225,55                | 269.815,87    | 0,82                           | 71,65 |
| Subtotal             | 275               | 281.973,43             | 94.943,86 | 342,08 | 377.259,37 | 100,00 | 32.465.137,84             | 32.842.397,21 | 100,00                         | 64,24 |
| Total                | 275               | 281.973,43             | 94.943,86 | 342,08 | 377.259,37 |        | 32.465.137,84             | 32.842.397,21 |                                |       |