

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	79.308,67 1.863.753.745,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,9380% 14/11/2023 798,144831 Bruto 646,497313 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	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,250% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	4,0380% 14/11/2023 1.031,933333 Bruto 835,866000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf) BBB+sf	A AA BBB-
Total		2.013.753.745,00	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	10,65	9,70	8,87	8,14	7,48	6,92	6,41	5,96
		Fecha	06/04/2034	26/04/2033	27/06/2032	04/10/2031	05/02/2031	16/07/2030	11/01/2030	29/07/2029
	Amort. final Años	21,52	20,52	19,52	18,52	17,27	16,52	15,52	14,52	
		Fecha	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039	16/02/2038
Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,69	9,75	8,93	8,20	7,55	6,98	6,48	6,03	
		Fecha	22/04/2034	15/05/2033	17/07/2032	25/10/2031	04/03/2031	07/08/2030	03/02/2030	23/08/2029
	Amort. final Años	23,27	22,52	21,76	20,76	20,01	19,01	18,01	17,27	
		Fecha	16/11/2046	16/02/2046	16/05/2045	16/05/2044	16/09/2043	16/08/2042	16/08/2041	16/11/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	21,52	18/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039
		Fecha	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039	16/02/2038
	Amort. final Años	21,52	20,52	19,52	18,52	17,27	16,52	15,52	14,52	
		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
Sin amortización opcional *	Vida media Años	25,51	24,93	24,30	23,85	22,95	22,22	21,48	20,71	
		Fecha	09/02/2049	13/07/2048	29/11/2047	02/04/2047	23/07/2046	31/10/2045	30/01/2045	25/04/2044
	Amort. final Años	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	
		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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,55%	1.863.753.745,00	13,66%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	7,45%	150.000.000,00	6,21%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.013.753.745,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva		6,21%	125.000.000,00	5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	156.022.126,33	3.739%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.389.871,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.169.147,99		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,888%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		159.618,77	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	17.055	18.919	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.980.617.802,61	2.499.595.412,28	
Medio	116.131,21	132.120,91	
Mínimo	282,98	53.763,63	
Máximo	1.244.873,43	1.694.268,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,79%	1,39%	
Mínimo	0,60%	0,00%	
Máximo	10,65%	6,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	272	299	
Mínimo	31/10/2023	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)	33,06%	37,53%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,30%	0,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%	0,53%	
Interés Fijo	66,07%	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%	0,20	7,56	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,29	15,92	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,11	25,64	1,76	26,05
30,01 - 40%	5,92	35,68	3,76	35,52
40,01 - 50%	10,43	45,37	6,58	45,60
50,01 - 60%	17,59	55,51	10,82	55,38
60,01 - 70%	32,41	65,69	18,18	65,37
70,01 - 80%	25,34	73,48	34,27	75,99
80,01 - 90%	2,11	83,69	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,56	95,42	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,36	104,61	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,21	115,52	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,13	126,53	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,09	134,88	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,12	145,12	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,07	155,56	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,05	165,51	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,02	173,73	0,04	176,33
Medio ponderado				
		61,13		69,56
Mínimo				
		0,11		5,97
Máximo				
		175,68		197,60

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	0,52%	0,57%	0,54%	0,56%	0,45%
Tasa anual equivalente	6,01%	6,65%	6,24%	6,53%	5,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,79%	17,83%
Aragón	2,03%	1,99%
Asturias	1,07%	1,05%
Canarias	4,05%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,60%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,18%
Cataluña	28,95%	28,45%
Ceuta	0,72%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,95%	7,76%
Extremadura	2,12%	2,09%
Galicia	3,58%	3,49%
Islas Baleares	2,18%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,40%	15,49%
Melilla	0,80%	0,75%
Murcia	2,22%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,45%	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	368	112.677,69	137.555,57	0,00	250.233,26	28,44	41.332.590,45	41.582.823,71	83,44	59,54
De > 1 a = 2 Meses	41	32.909,86	51.799,87	0,00	84.709,73	9,63	5.404.831,29	5.489.541,02	11,01	70,72
De > 2 a = 3 Meses	5	4.086,60	5.348,61	0,00	9.435,21	1,07	465.690,88	475.126,09	0,95	52,92
De > 3 a = 6 Meses	4	3.268,43	6.208,78	0,00	9.477,21	1,08	279.191,67	288.668,88	0,58	66,39
De > 6 a < 12 Meses	3	8.498,72	16.662,91	0,00	25.161,63	2,86	605.219,54	630.381,17	1,26	53,71
De = 12 a < 18 Meses	6	29.319,99	26.422,25	29,04	55.771,28	6,34	741.836,21	797.607,49	1,60	81,54
De = 18 a < 24 Meses	2	168.724,49	6.222,77	194,54	175.141,80	19,90	128.592,13	303.733,93	0,61	81,92
De ≥ 2 Años	3	263.701,03	5.772,76	530,68	270.004,47	30,68	0,00	270.004,47	0,54	71,70
Subtotal	432	623.186,81	255.993,52	754,26	879.934,59	100,00	48.957.952,17	49.837.886,76	100,00	60,90
Total	432	623.186,81	255.993,52	754,26	879.934,59		48.957.952,17	49.837.886,76		