

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	77.102,55 1.811.909.925,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	4,1420% 14/02/2024 816,139059 Bruto 661,072638 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	4,2420% 14/02/2024 1.084,066667 Bruto 878,094000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf)	A AA BBB- A-sf
Total		1.961.909.925,00	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	10,51	9,60	8,78	8,06	7,41	6,86	6,35	5,90
		Fecha	Años	19/05/2034	19/06/2033	24/08/2032	05/12/2031	11/04/2031	22/09/2030	23/03/2030	09/10/2029
	Amort. final	Años	21,02	20,27	19,27	18,27	17,01	16,26	15,26	14,26	13,26
	Fecha	Años	16/11/2044	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	10,57	9,65	8,84	8,12	7,48	6,92	6,42	5,97	
	Fecha	Años	08/06/2034	07/07/2033	13/09/2032	26/12/2031	08/05/2031	15/10/2030	15/04/2030	04/11/2029	
Amort. final	Años	23,02	22,27	21,51	20,51	19,76	18,76	17,76	17,01	16,26	
Fecha	Años	16/11/2046	16/02/2046	16/05/2045	16/05/2044	16/08/2043	16/08/2042	16/08/2041	16/11/2040		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	20,27	19,27	18,27	17,01	16,26	15,26	14,26
		Fecha	Años	16/11/2044	15/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039	15/02/2038
	Amort. final	Años	21,02	20,27	19,27	18,27	17,01	16,26	15,26	14,26	
	Fecha	Años	16/11/2044	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	25,23	24,65	24,03	23,38	22,69	21,97	21,23	20,48	
	Fecha	Años	30/01/2049	04/07/2048	22/11/2047	28/03/2047	20/07/2046	31/10/2045	03/02/2045	03/05/2044	
Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Fecha	Años	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	92,35%	1.811.909.925,00	14,02%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	7,65%	150.000.000,00	6,37%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		1.961.909.925,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva		6,37%	125.000.000,00	5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	179.879.447,09	3,889%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.794.935,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.129.181,19		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	4,092%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		106.412,50	4,092%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		16.768	18.919
Principal			
Pendiente vencimiento		1.910.854.272,83	2.499.595.412,28
Medio		113.958,39	132.120,91
Mínimo		0,36	53.763,63
Máximo		1.231.229,84	1.694.268,96
Interés nominal			
Medio ponderado		2,83%	1,39%
Mínimo		0,60%	0,00%
Máximo		11,15%	6,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		268	299
Mínimo		29/02/2024	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)		31,35%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,57%	0,53%
Interés Fijo		67,78%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%		0,24	7,40
10,01 - 20%		1,39	15,94
20,01 - 30%		3,33	25,67
30,01 - 40%		6,37	35,65
40,01 - 50%		11,16	45,37
50,01 - 60%		19,06	55,47
60,01 - 70%		35,58	65,52
70,01 - 80%		19,71	73,31
80,01 - 90%		1,61	83,85
90,01 - 100%		0,55	95,02
100,01 - 110%		0,32	104,32
110,01 - 120%		0,19	114,60
120,01 - 130%		0,14	125,62
130,01 - 140%		0,11	134,35
140,01 - 150%		0,09	144,27
150,01 - 160%		0,07	155,58
160,01 - 170%		0,05	164,63
170,01 - 180%		0,02	172,02
Medio ponderado		59,87	69,56
Mínimo		0,00	5,97
Máximo		174,02	197,60

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	0,50%	0,55%	0,54%	0,55%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,82%	6,35%	6,28%	6,38%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,83%	17,83%
Aragón	2,02%	1,99%
Asturias	1,06%	1,05%
Canarias	4,10%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,59%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	29,00%	28,45%
Ceuta	0,71%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,99%	7,76%
Extremadura	2,14%	2,09%
Galicia	3,60%	3,49%
Islas Baleares	2,20%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,26%	15,49%
Melilla	0,62%	0,75%
Murcia	2,22%	2,06%
Navarra	0,47%	0,49%
País Vasco	4,38%	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	330	102.689,79	129.150,34	0,00	231.840,13	42,72	36.877.797,57	37.109.637,70	81,19	58,76
De > 1 a = 2 Meses	46	30.764,99	54.002,33	0,00	84.767,32	15,62	5.140.713,37	5.225.480,69	11,43	65,22
De > 2 a = 3 Meses	6	3.890,19	6.824,79	0,00	10.714,98	1,97	641.200,84	651.915,82	1,43	65,88
De > 3 a = 6 Meses	2	1.493,10	7.365,95	0,00	8.859,05	1,63	387.883,96	396.743,01	0,87	85,99
De > 6 a < 12 Meses	10	29.349,76	59.013,24	56,64	88.419,64	16,29	1.736.607,08	1.825.026,72	3,99	63,54
De = 12 a < 18 Meses	1	6.335,25	9.983,37	0,00	16.318,62	3,01	191.092,27	207.410,89	0,45	116,03
De = 18 a < 24 Meses	1	16.829,40	6.893,44	0,00	23.722,84	4,37	191.768,48	215.491,32	0,47	73,38
De ≥ 2 Años	1	77.924,23	0,00	156,30	78.080,53	14,39	0,00	78.080,53	0,17	51,57
Subtotal	397	269.276,71	273.233,46	212,94	542.723,11	100,00	45.167.063,57	45.709.786,68	100,00	60,06
Total	397	269.276,71	273.233,46	212,94	542.723,11		45.167.063,57	45.709.786,68		