

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	74.920,84 1.760.639.740,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	4,0620% 14/05/2024 760,821130 Bruto 616,265115 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	4,1620% 14/05/2024 1.040,500000 Bruto 842,805000 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		1.910.639.740,00	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	10,37	9,46	8,66	7,95	7,32	6,76	6,28	5,84
		Fecha	27/06/2034	30/07/2033	10/10/2032	25/01/2032	11/06/2031	20/11/2030	28/05/2030	17/12/2029
	Amort. final Años	20,76	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,01	
		Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/11/2040	16/11/2039	16/02/2039	16/02/2038
Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,42	9,52	8,72	8,02	7,39	6,84	6,35	5,91	
		Fecha	16/07/2034	21/08/2033	03/11/2032	20/02/2032	07/07/2031	18/12/2030	21/06/2030	13/01/2030
	Amort. final Años	22,76	22,02	21,02	20,26	19,51	18,51	17,51	16,76	
		Fecha	16/11/2046	16/02/2046	16/02/2045	16/05/2044	16/09/2043	16/09/2042	16/08/2041	16/11/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	20,76	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,01
		Fecha	15/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/11/2040	16/11/2039	16/02/2039	15/02/2038
	Amort. final Años	20,76	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,01	
		Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	16/11/2040	16/11/2039	16/02/2039	16/02/2038
Sin amortización opcional *	Vida media Años	24,94	24,36	23,75	23,10	22,42	21,71	20,97	20,23	
		Fecha	16/01/2049	21/06/2048	09/11/2047	17/03/2047	12/07/2046	25/10/2045	31/01/2045	03/05/2044
	Amort. final Años	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	
		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	92,15%	1.760.639.740,00	14,39%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	7,85%	150.000.000,00	6,54%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.910.639.740,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,54%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	175.370.916,27	3,828%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.760.810,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.965.835,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	4,012%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		53.206,23	4,012%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.557	18.919	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.863.830.432,58	2.499.595.412,28	
Medio	112.570,54	132.120,91	
Mínimo	351,07	53.763,63	
Máximo	1.221.006,87	1.694.268,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,76%	1,39%	
Mínimo	0,60%	0,00%	
Máximo	10,72%	6,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	265	299	
Mínimo	31/05/2024	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)	30,59%	37,53%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,31%	0,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,58%	0,53%	
Interés Fijo	68,53%	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%	0,26	7,39	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,44	15,93	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,41	25,66	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,54	35,59	3,76	35,52
40,01 - 50%	11,55	45,46	6,58	45,60
50,01 - 60%	19,66	55,51	10,82	55,38
60,01 - 70%	36,19	65,46	18,18	65,37
70,01 - 80%	17,98	73,14	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,51	83,74	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,53	94,93	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,31	104,60	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,20	114,84	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,12	125,46	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,11	134,11	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	143,99	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,06	155,00	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,05	164,74	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,01	171,69	0,04	176,33
Medio ponderado	59,38		69,56	
Mínimo	0,09		5,97	
Máximo	172,77		197,60	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	0,45%	0,47%	0,52%	0,53%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,29%	5,53%	6,09%	6,23%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,85%	17,83%
Aragón	2,02%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	4,13%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,60%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	28,98%	28,45%
Ceuta	0,71%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,01%	7,76%
Extremadura	2,16%	2,09%
Galicia	3,60%	3,49%
Islas Baleares	2,23%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,16%	15,49%
Melilla	0,82%	0,75%
Murcia	2,24%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,33%	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	278	95.286,93	112.433,09	0,00	207.720,02	20,89	32.409.487,72	32.617.207,74	78,26	58,01
De > 1 a = 2 Meses	42	28.275,16	41.809,85	0,00	70.085,01	7,05	4.603.493,31	4.673.578,32	11,21	67,71
De > 2 a = 3 Meses	9	6.146,36	6.683,42	0,00	12.829,78	1,29	837.715,30	850.545,08	2,04	58,75
De > 3 a = 6 Meses	9	12.888,70	26.256,46	0,00	39.145,16	3,94	1.149.412,28	1.188.557,44	2,85	74,97
De > 6 a < 12 Meses	6	23.035,26	42.536,84	29,04	65.601,14	6,60	1.042.587,85	1.108.188,99	2,66	68,77
De = 12 a < 18 Meses	4	440.587,56	32.607,72	440,22	473.635,50	47,62	259.496,87	733.132,37	1,76	58,15
De = 18 a < 24 Meses	2	26.615,25	20.836,72	29,04	47.481,01	4,77	379.410,15	426.891,16	1,02	90,36
De ≥ 2 Años	1	77.924,23	0,00	156,30	78.080,53	7,85	0,00	78.080,53	0,19	51,57
Subtotal	351	710.759,45	283.164,10	654,60	994.578,15	100,00	40.681.603,48	41.676.181,63	100,00	59,83
Total	351	710.759,45	283.164,10	654,60	994.578,15		40.681.603,48	41.676.181,63		