

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	72.908,82 1.713.357.270,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,9680% 14/08/2024 739,327839 Bruto 598,855550 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA (sf) AAAsf	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	4,0680% 14/08/2024 1.039,600000 Bruto 842,076000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) A-sf	AA BBB-
Total		1.863.357.270,00	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	10,22	9,33	8,55	7,85	7,23	6,69	6,21
		Fecha	01/08/2034	10/09/2033	27/11/2032	18/03/2032	06/08/2031	18/01/2031	29/07/2030	20/02/2030
	Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76
	Fecha	14/11/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,28	9,39	8,61	7,92	7,31	6,76	6,28	5,85
	Fecha	20/08/2034	02/10/2033	21/12/2032	12/04/2032	02/09/2031	16/02/2031	23/08/2030	19/03/2030	
Amort. final	Años	22,52	21,77	20,77	20,01	19,01	18,26	17,26	16,52	
Fecha	14/11/2046	14/02/2046	14/02/2045	14/05/2044	14/05/2044	14/05/2043	14/08/2042	14/08/2041	14/11/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76
		Fecha	14/11/2044	13/11/2043	14/11/2042	13/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038
	Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76
	Fecha	14/11/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,67	24,09	23,48	22,83	22,16	21,45	20,73	19,99
	Fecha	06/01/2049	11/06/2048	31/10/2047	08/03/2047	05/07/2046	20/10/2045	29/01/2045	04/05/2044	
Amort. final	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	
Fecha	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	

* 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	91,95%	1.713.357.270,00	14,76%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	8,05%	150.000.000,00	6,71%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		1.863.357.270,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	6,71%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	133.471.420,87	3,780%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.805.369,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.889.622,54		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,918%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.495	18.919	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.848.862.437,64	2.499.595.412,28	
Medio	112.086,23	132.120,91	
Mínimo	494,95	53.763,63	
Máximo	1.217.424,63	1.694.268,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,73%	1,39%	
Mínimo	0,60%	0,00%	
Máximo	10,72%	6,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	264	299	
Mínimo	31/08/2024	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)	30,25%	37,53%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,31%	0,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,58%	0,53%	
Interés Fijo	68,86%	61,60%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,26	7,35	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,45	15,91	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,42	25,60	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,65	35,58	3,76	35,52
40,01 - 50%	11,70	45,50	6,58	45,60
50,01 - 60%	19,78	55,50	10,82	55,38
60,01 - 70%	36,50	65,43	18,18	65,37
70,01 - 80%	17,32	73,10	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,46	83,73	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,52	94,82	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,32	104,53	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,19	114,92	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,11	125,41	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,12	134,35	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	145,18	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,05	155,94	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,05	164,43	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,01	171,41	0,04	176,33
Medio ponderado	59,21		69,56	
Mínimo	0,15		5,97	
Máximo	172,36		197,60	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	0,46%	0,47%	0,52%	0,53%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,43%	5,47%	6,03%	6,16%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	17,83%
Aragón	2,01%	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	2,23%	2,18%
Cataluña	28,97%	28,45%
Ceuta	0,72%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,03%	7,76%
Extremadura	2,17%	2,09%
Galicia	3,62%	3,49%
Islas Baleares	2,23%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,13%	15,49%
Melilla	0,83%	0,75%
Murcia	2,24%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,30%	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	236	79.944,54	91.244,28	0,00	171.188,82	17,50	26.803.235,49	26.974.424,31	72,10	58,47
De > 1 a = 2 Meses	44	30.254,90	47.738,28	0,00	77.993,18	7,97	5.461.061,26	5.539.054,44	14,81	66,06
De > 2 a = 3 Meses	9	6.137,25	7.630,30	0,00	13.767,55	1,41	879.513,80	893.281,35	2,39	70,41
De > 3 a = 6 Meses	9	9.855,08	17.617,08	0,00	27.472,16	2,81	1.035.628,12	1.063.100,28	2,84	70,42
De > 6 a < 12 Meses	10	277.981,86	66.926,96	286,96	345.195,78	35,29	1.553.181,13	1.898.376,91	5,07	66,14
De = 12 a < 18 Meses	4	195.056,39	26.804,55	211,34	222.072,28	22,70	321.303,72	543.376,00	1,45	65,21
De = 18 a < 24 Meses	3	98.157,31	22.150,21	185,34	120.492,86	12,32	378.292,32	498.785,18	1,33	79,96
Subtotal	315	697.387,33	280.111,66	683,64	978.182,63	100,00	36.432.215,84	37.410.398,47	100,00	60,70
Total	315	697.387,33	280.111,66	683,64	978.182,63		36.432.215,84	37.410.398,47		