

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024  
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

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	70.853,35 1.665.053.725,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,6980% 14/11/2024 669,595648 Bruto 542,372475 Neto	14/02/2065 Trimestral 14.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	3,7980% 14/11/2024 970,600000 Bruto 786,186000 Neto	14/02/2065 Trimestral 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) A-sf	A AA BBB-
Total		1.815.053.725,00	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									
		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
		% 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	10,04	9,19	8,42	7,74	7,14	6,60	6,13	5,70
		Amort. final	Años	28/08/2034	19/10/2033	11/01/2033	08/05/2032	01/10/2031	19/03/2031	30/09/2030	26/04/2030
		Fecha	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51
		Fecha	Años	14/08/2044	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	10,11	9,25	8,48	7,81	7,21	6,68	6,20	5,78	
	Amort. final	Años	20/09/2034	09/11/2033	04/02/2033	02/06/2032	27/10/2031	16/04/2031	25/10/2030	24/05/2030	
	Fecha	Años	22,01	21,27	20,52	19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	
	Fecha	Años	14/08/2046	14/11/2045	14/02/2045	14/05/2044	14/05/2043	14/08/2042	14/08/2041	14/11/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51
	Amort. final	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51	
	Fecha	Años	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	13/02/2039	13/02/2038	
	Fecha	Años	14/08/2044	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	24,36	23,79	23,18	22,54	21,87	21,17	20,45	19,72	
	Amort. final	Años	17/12/2048	22/05/2048	13/10/2047	21/02/2047	21/06/2046	09/10/2045	21/01/2045	30/04/2044	
	Fecha	Años	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	
	Fecha	Años	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	91,74%	1.665.053.725,00	15,15%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	8,26%	150.000.000,00	6,89%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		1.815.053.725,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	6,89%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	130.824.092,65	3,499%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.268.046,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.690.849,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,642%
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	16.300	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	1.804.485.191,40	2.499.595.412,28
Medio	110.704,61	132.120,91
Mínimo	378,90	53.763,63
Máximo	1.206.599,42	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	2,69%	1,39%
Mínimo	0,60%	0,00%
Máximo	10,72%	6,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	261	299
Mínimo	30/09/2024	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)	29,78%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,32%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%	0,53%
Interés Fijo	69,34%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	7,32	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,53	15,90	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,61	25,61	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,76	35,61	3,76	35,52
40,01 - 50%	11,99	45,49	6,58	45,60
50,01 - 60%	20,49	55,45	10,82	55,38
60,01 - 70%	37,45	65,38	18,18	65,37
70,01 - 80%	15,19	73,06	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,32	83,91	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,51	94,68	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,29	104,46	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,18	114,78	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,13	125,68	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,10	134,33	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	144,46	0,09	144,12
150,01 - 160%	0,06	155,83	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,04	164,28	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,02	170,56	0,04	176,33
Medio ponderado	58,68		69,56	
Mínimo	0,09		5,97	
Máximo	171,10		197,60	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024  
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	0,31%	0,46%	0,46%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,67%	5,36%	5,42%	5,89%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,95%	17,83%
Aragón	2,01%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	4,15%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,63%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,18%
Cataluña	28,99%	28,45%
Ceuta	0,68%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,02%	7,76%
Extremadura	2,18%	2,09%
Galicia	3,62%	3,49%
Islas Baleares	2,22%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,02%	15,49%
Melilla	0,84%	0,75%
Murcia	2,27%	2,06%
Navarra	0,46%	0,49%
País Vasco	4,27%	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	337	111.040,36	115.008,11	0,00	226.048,47	17,03	35.265.619,06	35.491.667,53	75,32	57,04
De > 1 a = 2 Meses	40	34.106,87	48.867,18	0,00	82.974,05	6,25	5.927.710,96	6.010.685,01	12,76	63,30
De > 2 a = 3 Meses	8	4.967,34	8.031,03	0,00	12.998,37	0,98	900.821,62	913.819,99	1,94	65,48
De > 3 a = 6 Meses	8	5.611,82	14.188,34	0,00	19.800,16	1,49	784.565,18	804.365,34	1,71	57,92
De > 6 a < 12 Meses	12	24.397,88	33.942,93	0,00	58.340,81	4,40	1.483.569,17	1.541.909,98	3,27	69,36
De = 12 a < 18 Meses	10	511.892,61	98.703,81	720,30	611.316,72	46,07	1.247.242,70	1.858.559,42	3,94	64,71
De = 18 a < 24 Meses	1	70.424,23	0,00	156,30	70.580,53	5,32	0,00	70.580,53	0,15	46,62
De ≥ 2 Años	2	220.426,05	24.256,10	313,63	244.995,78	18,46	185.599,35	430.595,13	0,91	91,15
Subtotal	418	982.867,16	342.997,50	1.190,23	1.327.054,89	100,00	45.795.128,04	47.122.182,93	100,00	58,74
Total	418	982.867,16	342.997,50	1.190,23	1.327.054,89		45.795.128,04	47.122.182,93		