

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
21/03/2022

NIF  
V09851882  
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 ES0305643001	24/03/2022 120.280	87.032,70 10.468.293.156,00 87,03%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,5320% 18/08/2023 785,576491 Bruto 636,316958 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) AA (sf) AAAsf	AA AA AAA
Serie B ES0305643019	24/03/2022 3.720	100.000,00 372.000.000,00 100,00%	100.000,00 372.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,6320% 18/08/2023 928,177778 Bruto 751,824000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		10.840.293.156,00	12.400.000.000,00						

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	10,68	9,80	8,99	8,29	7,67	7,12	6,62	6,18
		Amort. final	Años	19/01/2034	01/03/2033	10/05/2032	30/08/2031	16/01/2031	27/06/2030	26/12/2029	22/07/2029
		Fecha	Años	21,52	20,52	19,27	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52
		Fecha	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,84	9,96	9,18	8,49	7,87	7,32	6,82	6,38	6,01
		Amort. final	Años	15/03/2034	30/04/2033	20/07/2032	10/11/2031	29/03/2031	08/09/2030	12/03/2030	01/10/2029
		Fecha	Años	25,27	24,77	24,02	23,52	22,77	21,77	21,02	20,01
		Fecha	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/02/2045	18/05/2044	18/05/2043
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,11/2044	18/11/2043	17/08/2042	18/08/2041	17/08/2040	17/08/2039	17/08/2038	18/11/2037
		Amort. final	Años	21,52	20,52	19,27	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52
		Fecha	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037
		Fecha	Años	26,93	26,48	26,00	25,49	24,94	24,33	23,68	22,99
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,04/2050	02/11/2049	10/05/2049	05/11/2048	18/04/2048	10/09/2047	16/01/2047	10/05/2046	39,03
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	39,03	39,03
		Fecha	Años	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/05/2062	18/05/2062
		Fecha	Años	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/05/2062	18/05/2062

\* 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	96,57%	10.468.293.156,00	9,15%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	3,43%	372.000.000,00	5,72%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		10.840.293.156,00			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,72%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.000.865.797,91	3,655%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	33.444.094,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.946.601,91		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	3,482%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		507.262,13	3,482%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	106.597	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	10.501.122.094,17	12.399.999.730,17
Medio	98.512,36	107.140,39
Mínimo	2,73	13.650,11
Máximo	1.440.515,96	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	4,10%	0,57%
Mínimo	0,18%	0,00%
Máximo	9,53%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	248	262
Mínimo	31/08/2023	30/04/2022
Máximo	31/01/2062	31/10/2061
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	85,41%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,14%	0,71%
Interés Fijo	13,42%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	0,30	7,15	7,49
10,01 - 20%	1,40	15,84	15,91
20,01 - 30%	3,12	25,51	25,62
30,01 - 40%	6,68	35,62	35,72
40,01 - 50%	13,16	45,44	45,59
50,01 - 60%	19,49	55,21	55,29
60,01 - 70%	21,02	65,02	65,02
70,01 - 80%	18,40	74,47	75,13
80,01 - 90%	7,65	84,42	83,99
90,01 - 100%	3,96	94,50	94,46
100,01 - 110%	2,01	104,45	104,43
110,01 - 120%	1,00	114,56	114,51
120,01 - 130%	0,51	124,51	124,45
130,01 - 140%	0,35	134,74	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,80	145,05
150,01 - 160%	0,19	155,02	154,85
160,01 - 170%	0,15	164,81	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,45	174,63
180,01 - 190%	0,08	185,60	184,34
190,01 - 200%	0,05	194,82	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,60	204,89
210,01 - 220%	0,03	215,88	214,63
220,01 - 230%	0,04	225,40	224,81
230,01 - 240%	0,02	233,70	235,34
240,01 - 250%	0,00	242,50	243,51
Medio ponderado	63,69		69,60
Mínimo	0,00		1,53
Máximo	255,81		248,35

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
21/03/2022

NIF  
V09851882

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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,63%	0,69%	0,67%	0,64%	0,58%
Tasa anual equivalente	7,25%	7,92%	7,75%	7,37%	6,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,39%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,69%	1,68%
Canarias	4,68%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,58%
Cataluña	21,89%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,30%	4,24%
Islas Baleares	2,35%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	16,20%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,70%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,28%	3,40%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	3.871	1.162.294,44	1.526.557,76	0,00	2.688.852,20	58,13	399.122.964,26	401.811.816,46	86,07		65,54
De > 1 a = 2 Meses	361	309.075,03	358.663,24	0,00	667.738,27	14,44	37.793.755,26	38.461.493,53	8,24		73,45
De > 2 a = 3 Meses	53	111.727,37	76.388,35	0,00	188.115,72	4,07	6.283.411,03	6.471.526,75	1,39		72,32
De > 3 a = 6 Meses	58	82.472,12	118.224,96	0,00	200.697,08	4,34	6.946.363,46	7.147.060,54	1,53		79,40
De > 6 a < 12 Meses	74	170.092,05	202.933,23	0,00	373.025,28	8,07	8.883.823,50	9.256.848,78	1,98		79,82
De = 12 a < 18 Meses	36	408.989,62	97.715,93	58,08	506.763,63	10,96	3.206.945,88	3.713.709,51	0,80		74,38
Subtotal	4.453	2.244.650,63	2.380.483,47	58,08	4.625.192,18	100,00	462.237.263,39	466.862.455,57	100,00		66,69
Total	4.453	2.244.650,63	2.380.483,47	58,08	4.625.192,18		462.237.263,39	466.862.455,57			