

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

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	74.125,66 8.915.834.384,80	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,6920% 691,781840 Bruto 560,343290 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	100.000,00 372.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,7920% 958,533333 Bruto 776,412000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) BBBsf	A (high) AA BBB-
Total		9.287.834.384,80	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								
		0,08	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	10,14	9,31	8,58	7,92	7,33	6,81	6,33	5,92
	Amort. final	Fecha	07/10/2034	09/12/2033	15/03/2033	19/07/2032	17/12/2031	08/06/2031	15/12/2030	18/07/2030
		Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26
		Fecha	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,32	9,51	8,79	8,14	7,56	7,04	6,58	6,16
	Amort. final	Fecha	12/12/2034	19/02/2034	31/05/2033	07/10/2032	09/03/2032	02/09/2031	16/03/2031	14/10/2030
		Años	24,01	23,52	22,76	22,26	21,52	20,52	19,76	19,01
		Fecha	18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/02/2045	18/05/2044	18/08/2043
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26
	Amort. final	Fecha	18/08/2044	17/08/2043	18/08/2042	17/08/2041	18/08/2040	17/08/2039	18/08/2038	18/11/2037
		Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26
		Fecha	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	25,60	25,16	24,69	24,20	23,67	23,10	22,48	21,83
	Amort. final	Fecha	20/03/2050	10/10/2049	20/04/2049	24/10/2048	14/04/2048	18/09/2047	05/02/2047	13/06/2046
		Años	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77
		Fecha	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063

* 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	95,99%	8.915.834.384,80	10,69%	97,00%	12.028.000.000,00
Serie B	4,01%	372.000.000,00	6,68%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		9.287.834.384,80			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva	6,68%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		765.756.511,97	3,499%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		32.540.015,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.676.160,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	3,642%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		144.932,03	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	98.450	115.736	
Principal			
Pendiente vencimiento	9.152.365.690,96	12.399.999.730,17	
Medio	92.964,61	107.140,39	
Mínimo	15,28	13.650,11	
Máximo	1.302.186,40	1.716.743,99	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,02%	0,57%	
Mínimo	0,19%	0,00%	
Máximo	9,17%	6,65%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	235	262	
Mínimo	05/10/2024	30/04/2022	
Máximo	31/01/2063	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)	83,33%	87,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,19%	0,71%	
Interés Fijo	15,44%	12,13%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,45	6,92	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,87	15,75	0,87	15,91
20,01 - 30%	4,15	25,55	2,00	25,62
30,01 - 40%	8,66	35,62	4,25	35,72
40,01 - 50%	15,59	45,33	9,28	45,59
50,01 - 60%	21,13	55,10	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,88	65,02	20,11	65,02
70,01 - 80%	13,87	74,25	20,29	75,13
80,01 - 90%	5,79	84,40	13,71	83,99
90,01 - 100%	2,93	94,44	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,42	104,43	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,72	114,58	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,41	125,01	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,26	134,58	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,24	144,36	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,18	154,70	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,12	164,84	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,18	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	184,48	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,05	195,13	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,03	203,44	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,04	215,68	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,03	224,80	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	231,90	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	248,60	0,02	243,51
Medio ponderado		60,00		69,60
Mínimo		0,01		1,53
Máximo		248,60		248,35

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,52%	0,56%	0,62%	0,60%
Tasa anual equivalente	5,35%	6,05%	6,46%	7,19%	6,95%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,32%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,82%	4,56%
Cantabria	1,27%	1,29%
Castilla y León	3,86%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,58%
Cataluña	21,96%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,04%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,37%	4,24%
Islas Baleares	2,38%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	15,99%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,75%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,21%	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	3.382	991.370,93	1.298.067,14	0,00	2.289.438,07	19,62	327.011.800,59	329.301.238,66	78,42	60,86	
De > 1 a = 2 Meses	415	306.660,97	456.998,85	0,00	763.659,82	6,54	44.193.891,26	44.957.551,08	10,71	70,78	
De > 2 a = 3 Meses	33	33.480,75	43.158,12	0,00	76.638,87	0,66	3.173.920,06	3.250.558,93	0,77	63,47	
De > 3 a = 6 Meses	69	94.561,61	145.480,38	0,00	240.041,99	2,06	7.408.412,86	7.648.454,85	1,82	76,81	
De > 6 a < 12 Meses	117	292.043,05	471.283,86	226,91	763.553,82	6,54	12.930.626,61	13.694.180,43	3,26	73,34	
De = 12 a < 18 Meses	95	2.350.028,17	637.259,02	3.141,67	2.990.428,86	25,62	9.200.002,35	12.190.431,21	2,90	77,32	
De = 18 a < 24 Meses	51	2.862.096,80	420.732,90	5.746,08	3.288.575,78	28,18	3.453.741,88	6.742.317,66	1,61	90,39	
De ≥ 2 Años	20	1.115.489,37	140.727,44	2.000,45	1.258.217,26	10,78	903.279,84	2.161.497,10	0,51	84,01	
Subtotal	4.182	8.045.731,65	3.613.707,71	11.115,11	11.670.554,47	100,00	408.275.675,45	419.946.229,92	100,00	63,23	
Total	4.182	8.045.731,65	3.613.707,71	11.115,11	11.670.554,47		408.275.675,45	419.946.229,92			