

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
28/11/2022

NIF  
V72577526  
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 ES0305689004	01/12/2022 13.580	94.438,80 1.282.478.904,00 94,44%	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8660% 26/10/2023 933,034358 Bruto 755,757830 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA	AA (high) (sf) AA AAA
Serie B ES0305689012	01/12/2022 420	100.000,00 42.000.000,00 100,00%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9660% 26/10/2023 1.013,533333 Bruto 820,962000 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA- (sf)	A (high) (sf) AA- A
Total		1.324.478.904,00	1.400.000.000,00						

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	11,57	10,57	9,68	8,88	8,19	7,57	7,02	6,53
	Amort. final	Años	17/02/2035	15/02/2034	29/03/2033	09/06/2032	30/09/2031	18/02/2031	01/08/2030	01/02/2030	
		Fecha	23,02	22,02	21,02	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	
		Fecha	26/07/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040	26/04/2039	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,70	10,70	9,82	9,05	8,36	7,74	7,20	6,71	
	Amort. final	Años	02/04/2035	05/04/2034	19/05/2033	09/08/2032	01/12/2031	21/04/2031	03/10/2030	08/04/2030	
		Fecha	26,52	26,02	25,27	24,52	23,77	23,02	22,27	21,27	
		Fecha	26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/10/2045	26/10/2044	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,02	22,02	21,02	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76
	Amort. final	Años	25/07/2046	25/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	25/04/2042	25/04/2041	26/04/2040	25/04/2039	
		Fecha	23,02	22,02	21,02	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	
		Fecha	26/07/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040	26/04/2039	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,84	27,47	27,04	26,53	25,96	25,34	24,70	24,02	
	Amort. final	Años	23/05/2051	06/01/2051	01/08/2050	28/01/2050	03/07/2049	21/11/2048	31/03/2048	25/07/2047	
		Fecha	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		Fecha	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	

\* 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	96,83%	1.282.478.904,00	8,46%	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%
Serie B	3,17%	42.000.000,00	5,29%	3,00%	42.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.324.478.904,00			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,29%	70.000.000,00		5,00%	70.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	91.945.183,70	3,686%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.024.745,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.926.971,94		
<b>Pasivo</b>			
	Disponibles	Interés	
Préstamo Subordinado L/P	70.000.000,00	3,816%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	319.364,63	3,816%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	255.491,70		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.303	9.549	
<b>Principal</b>			
Pendiente vencimiento	1.303.876.411,96	1.399.981.745,21	
Medio	140.156,55	146.610,30	
Mínimo	6.604,04	63.327,04	
Máximo	1.503.235,08	1.547.730,80	
<b>Interés nominal</b>			
Medio ponderado	2,01%	1,38%	
Mínimo	0,50%	0,00%	
Máximo	7,95%	6,53%	
<b>Vencimiento final</b>			
Media ponderada (meses)	289	298	
Mínimo	30/06/2024	30/11/2027	
Máximo	31/05/2062	31/05/2062	
<b>Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)</b>			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	20,43%	22,63%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,60%	0,60%	
Interés Fijo	78,80%	76,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,49	0,01
10,01 - 20%	0,50	16,61	0,34
20,01 - 30%	1,86	25,84	1,21
30,01 - 40%	3,98	35,88	3,22
40,01 - 50%	7,86	45,35	6,18
50,01 - 60%	11,96	55,43	9,94
60,01 - 70%	22,75	65,70	15,65
70,01 - 80%	44,22	74,40	42,11
80,01 - 90%	5,18	82,92	18,84
90,01 - 100%	0,84	93,71	1,46
100,01 - 110%	0,30	104,07	0,48
110,01 - 120%	0,20	114,81	0,18
120,01 - 130%	0,12	124,40	0,13
130,01 - 140%	0,05	132,97	0,09
140,01 - 150%	0,03	142,24	0,01
150,01 - 160%	0,03	155,52	0,04
160,01 - 170%	0,04	166,82	0,01
180,01 - 190%	0,02	183,13	0,02
190,01 - 200%	0,02	194,84	0,02
230,01 - 240%	0,02	233,08	0,01
Medio ponderado	66,12	70,34	
Mínimo	1,25	7,49	
Máximo	233,53	240,38	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
28/11/2022

NIF  
V72577526

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	0,17%	0,20%	0,29%		0,34%
Tasa anual equivalente	2,06%	2,42%	3,46%		4,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,36%	16,36%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,01%	1,00%
Canarias	3,33%	3,27%
Cantabria	1,12%	1,11%
Castilla y León	2,50%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,25%
Cataluña	32,69%	32,40%
Ceuta	0,53%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,80%	8,90%
Extremadura	1,30%	1,25%
Galicia	2,30%	2,30%
Islas Baleares	2,47%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,70%	15,90%
Melilla	0,52%	0,51%
Murcia	2,23%	2,20%
Navarra	0,50%	0,54%
País Vasco	4,58%	4,60%

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	256	86.291,49	109.127,95	0,00	195.419,44	70,44	33.629.390,73	33.824.810,17	88,39	68,03
De > 1 a = 2 Meses	26	17.058,00	26.968,06	0,00	44.026,06	15,87	2.874.884,29	2.918.910,35	7,63	69,12
De > 2 a = 3 Meses	3	2.497,98	4.086,45	0,00	6.584,43	2,37	291.906,33	298.490,76	0,78	62,17
De > 3 a = 6 Meses	4	11.424,08	8.112,40	0,00	19.536,48	7,04	913.939,41	933.475,89	2,44	76,43
De > 6 a < 12 Meses	3	4.068,93	7.780,15	0,00	11.849,08	4,27	280.575,45	292.424,53	0,76	79,26
Subtotal	292	121.340,48	156.075,01	0,00	277.415,49	100,00	37.990.696,21	38.268.111,70	100,00	68,32
Total	292	121.340,48	156.075,01	0,00	277.415,49					