

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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

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	DBRS / S&P / SCOPE	Actual
Serie A ES0305689004	01/12/2022 13.580	86.167,76 1.170.158.180,80 86,17%	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2220% 27/01/2025 701,793321 Bruto 568,452590 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA(sf) AAAsf	
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	3,3220% 27/01/2025 839,727778 Bruto 680,179500 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA- (sf) Asf	
Total		1.212.158.180,80	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	10,95	10,05	9,23	8,48	7,83	7,25	6,75	6,28
		Fecha	08/10/2035	12/11/2034	17/01/2034	18/04/2033	25/08/2032	27/01/2032	28/07/2031	07/02/2031
	Amort. final Años	21,51	20,76	19,76	18,50	17,50	16,50	15,75	14,75	
		Fecha	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/07/2040	26/07/2039
Sin amortización opcional *	Vida media Años	11,10	10,19	9,38	8,67	8,03	7,46	6,94	6,48	
	Fecha	30/11/2035	03/01/2035	15/03/2034	26/06/2033	04/11/2032	10/04/2032	06/10/2031	21/04/2031	
	Amort. final Años	25,26	24,76	24,01	23,26	22,51	21,76	21,01	20,26	
		Fecha	26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/10/2045	26/01/2045
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	21,51	20,76	19,76	18,50	17,50	16,50	15,75	14,75
	Fecha	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	25/04/2043	26/04/2042	25/04/2041	26/07/2040	26/07/2039	
	Amort. final Años	21,51	20,76	19,76	18,50	17,50	16,50	15,75	14,75	
		Fecha	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/07/2040	26/07/2039
Sin amortización opcional *	Vida media Años	26,57	26,21	25,78	25,30	24,76	24,18	23,57	22,93	
	Fecha	18/05/2051	04/01/2051	04/08/2050	08/02/2050	25/07/2049	26/12/2048	18/05/2048	29/09/2047	
	Amort. final Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	
		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	96,54%	1.170.158.180,80	9,23%	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%
Serie B	3,46%	42.000.000,00	5,77%	3,00%	42.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.212.158.180,80			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,77%	70.000.000,00	5,00%	70.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	83.176.674,89	3,022%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.743.235,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.714.943,80		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	3,172%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		255.491,73	3,172%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.999	9.549	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.198.188.773,87	1.399.981.745,21	
Medio	133.146,88	146.610,30	
Mínimo	435,97	63.327,04	
Máximo	1.446.249,15	1.547.730,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,90%	1,38%	
Mínimo	0,50%	0,00%	
Máximo	7,68%	6,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	275	298	
Mínimo	31/03/2025	30/11/2027	
Máximo	31/05/2062	31/05/2062	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	18,33%	22,63%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,57%	0,60%	
Interés Fijo	80,93%	76,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,09	7,77	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,78	16,30	0,34	16,86
20,01 - 30%	2,22	25,80	1,21	25,94
30,01 - 40%	5,16	35,70	3,22	35,88
40,01 - 50%	9,26	45,37	6,18	45,51
50,01 - 60%	14,95	55,46	9,94	55,29
60,01 - 70%	35,91	65,96	15,65	65,47
70,01 - 80%	28,54	73,37	42,11	76,14
80,01 - 90%	1,98	83,45	18,84	82,53
90,01 - 100%	0,47	94,33	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,23	104,07	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,16	114,40	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,09	125,39	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,03	135,26	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,02	148,49	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,03	155,53	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,02	163,85	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,03	174,88	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,01	183,32	0,02	185,80
Medio ponderado				
		62,56		70,34
Mínimo				
		0,16		7,49
Máximo				
		227,26		240,38

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	0,25%	0,26%	0,28%	0,27%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,91%	3,13%	3,28%	3,19%	3,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,41%	16,36%
Aragón	1,41%	1,54%
Asturias	1,02%	1,00%
Canarias	3,36%	3,27%
Cantabria	1,10%	1,11%
Castilla y León	2,53%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,17%	2,25%
Cataluña	32,73%	32,40%
Ceuta	0,55%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,78%	8,90%
Extremadura	1,26%	1,25%
Galicia	2,35%	2,30%
Islas Baleares	2,52%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,59%	15,90%
Melilla	0,53%	0,51%
Murcia	2,29%	2,20%
Navarra	0,49%	0,54%
País Vasco	4,52%	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	241	86.434,67	89.441,25	0,00	175.875,92	14,26	29.024.742,21	29.200.618,13	78,56	61,41
De > 1 a = 2 Meses	27	21.568,65	34.444,19	0,00	56.012,84	4,54	3.541.217,94	3.597.230,78	9,68	68,64
De > 2 a = 3 Meses	5	6.011,94	9.256,01	0,00	15.267,95	1,24	803.512,54	818.780,49	2,20	64,07
De > 3 a = 6 Meses	4	3.280,45	7.756,45	0,00	11.036,90	0,89	453.735,77	464.772,67	1,25	73,16
De > 6 a < 12 Meses	9	24.942,93	35.828,32	0,00	60.771,25	4,93	1.165.652,18	1.226.423,43	3,30	77,80
De = 12 a < 18 Meses	6	17.132,43	47.246,36	87,12	64.465,91	5,23	752.485,95	816.951,86	2,20	70,23
De = 18 a < 24 Meses	5	812.153,22	37.160,60	592,33	849.906,15	68,91	196.675,24	1.046.581,39	2,82	75,87
	Subtotal	971.524,29	261.133,18	679,45	1.233.336,92	100,00	35.938.021,83	37.171.358,75	100,00	63,19
Total	297	971.524,29	261.133,18	679,45	1.233.336,92		35.938.021,83	37.171.358,75		