

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

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	89.810,51 10.802.408.142,80 89,81%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,8530% 18/05/2023 619,221014 Bruto 501,569021 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) 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	2,9530% 18/05/2023 713,641667 Bruto 578,049750 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB- BBB-sf	A (high) AA BBB- BBB-sf
Total		11.174.408.142,80	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	10,55	9,68	8,90	8,20	7,59	7,04	6,55	6,13
		Fecha	05/09/2033	21/10/2032	13/01/2032	01/05/2031	20/09/2030	05/03/2030	07/09/2029	05/04/2029
	Sin amortización opcional *	Años	10,71	9,84	9,08	8,39	7,79	7,24	6,75	6,32
		Fecha	01/11/2033	21/12/2032	17/03/2032	01/12/2031	01/12/2030	17/05/2030	20/11/2029	14/06/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Años	21,51	20,50	19,50	18,25	17,25	16,25	15,25	14,50
		Fecha	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/05/2041	18/05/2040	18/05/2039	18/05/2038	17/08/2037
	Sin amortización opcional *	Años	21,51	20,50	19,50	18,25	17,25	16,25	15,25	14,50
		Fecha	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/05/2041	18/05/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/08/2037

* 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	96,67%	10.802.408.142,80	8,88%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	3,33%	372.000.000,00	5,55%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		11.174.408.142,80			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,55%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		688.520.306,63	2,556%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		44.338.909,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.469.111,65	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	2,803%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		579.728,15	2,803%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	109.712	115.736	
Principal			
Pendiente vencimiento	11.064.067.849,75	12.399.999.730,17	
Medio	100.846,47	107.140,39	
Mínimo	17,22	13.650,11	
Máximo	1.490.234,96	1.716.743,99	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,06%	0,57%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	8,37%	6,65%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	252	262	
Mínimo	31/03/2023	30/04/2022	
Máximo	31/10/2061	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)	86,08%	87,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,99%	0,71%	
Interés Fijo	12,90%	12,13%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,24	7,23	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,18	15,87	0,87	15,91
20,01 - 30%	2,70	25,54	2,00	25,62
30,01 - 40%	5,64	35,62	4,25	35,72
40,01 - 50%	11,85	45,52	9,28	45,59
50,01 - 60%	18,25	55,27	16,14	55,29
60,01 - 70%	20,62	64,99	20,11	65,02
70,01 - 80%	20,31	74,85	20,29	75,13
80,01 - 90%	9,02	84,37	13,71	83,99
90,01 - 100%	4,63	94,45	5,92	94,46
100,01 - 110%	2,35	104,41	3,17	104,43
110,01 - 120%	1,22	114,57	1,66	114,45
120,01 - 130%	0,61	124,50	0,88	124,51
130,01 - 140%	0,38	134,97	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,25	144,32	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,21	154,81	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,15	164,91	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,10	174,76	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,06	185,03	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,07	194,53	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	205,05	0,06	204,99
210,01 - 220%	0,03	214,78	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,04	225,37	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,03	234,39	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	243,79	0,02	243,51
Medio ponderado	65,79		69,60	
Mínimo	0,02		1,53	
Máximo	243,79		248,35	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,70%	0,63%	0,54%	0,54%
Tasa anual equivalente	6,96%	8,03%	7,32%	6,31%	6,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,38%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,69%	1,68%
Canarias	4,64%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,83%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,78%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,62%	1,64%
Galicia	4,27%	4,24%
Islas Baleares	2,34%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,35%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,69%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,33%	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	3.873	1.243.409,07	1.096.051,62	0,00	2.339.460,69	75,29	400.342.575,02	402.682.035,71	90,68	68,18	
De > 1 a = 2 Meses	274	227.559,84	163.195,57	0,00	390.755,41	12,58	27.846.475,91	28.237.231,32	6,36	73,51	
De > 2 a = 3 Meses	41	49.583,28	37.403,88	0,00	86.987,16	2,80	4.702.117,47	4.789.104,63	1,08	74,30	
De > 3 a = 6 Meses	31	54.001,79	40.127,12	0,00	94.128,91	3,03	3.503.731,63	3.597.860,54	0,81	78,09	
De > 6 a < 12 Meses	42	117.970,79	51.386,07	0,00	169.356,86	5,45	4.031.199,76	4.200.556,62	0,95	74,96	
De = 12 a < 18 Meses	5	20.460,73	6.053,61	0,00	26.514,34	0,85	533.014,36	559.528,70	0,13	78,87	
Subtotal	4.266	1.712.985,50	1.394.217,87	0,00	3.107.203,37	100,00	440.959.114,15	444.066.317,52	100,00	68,70	
Total	4.266	1.712.985,50	1.394.217,87	0,00	3.107.203,37		440.959.114,15	444.066.317,52			