

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
Divisa: EUR



Fecha constitución
21/03/2022

NIF
V09851882
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	100.000,00 12.028.000.000,00 100,00%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2022 Bruto 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	0,0000% 18/05/2022 Bruto Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA BBB- BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		12.400.000.000,00	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	10,23	9,41	8,66	8,01	7,41	6,89	6,44	6,02
			Fecha	14/06/2032	16/08/2031	16/11/2030	24/03/2030	18/08/2029	10/02/2029	30/08/2028	28/03/2028
		Amort. final	Años	21,92	20,92	19,67	18,67	17,41	16,41	15,67	14,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,38	9,56	8,83	8,17	7,59	7,07	6,61	6,19
			Fecha	18/02/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036
		Amort. final	Años	26,17	25,42	24,92	24,17	23,17	22,17	21,42	20,42
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,92	20,92	19,67	18,67	17,41	16,41	15,67	14,67
			Fecha	17/02/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	17/08/2039	18/08/2038	17/11/2037	18/11/2036
		Amort. final	Años	21,92	20,92	19,67	18,67	17,41	16,41	15,67	14,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,85	27,37	26,84	26,28	25,66	24,98	24,25	23,49
			Fecha	20/01/2050	28/07/2049	18/01/2049	28/06/2048	13/11/2047	09/03/2047	17/06/2046	11/09/2045
		Amort. final	Años	39,68	39,68	39,68	39,68	39,68	39,68	39,68	39,68
		Fecha	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	

* 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		
Serie A	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	3,00%	372.000.000,00	5,00%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		12.400.000.000,00			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,00%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		735.362.641,76	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		50.456.362,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.459.003,72	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		950.000,00	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	115.146	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	12.234.865.966,48	12.399.999.730,17
Medio	106.255,24	107.140,39
Mínimo	113,03	13.650,11
Máximo	1.708.099,79	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	0,59%	0,57%
Mínimo	0,00%	
Máximo	6,65%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	261	262
Mínimo	31/05/2022	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)	87,08%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,71%	0,71%
Interés Fijo	12,17%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	7,46	0,14	7,49
10,01 - 20%	0,90	15,88	0,87	15,91
20,01 - 30%	2,09	25,62	2,00	25,62
30,01 - 40%	4,43	35,72	4,25	35,72
40,01 - 50%	9,74	45,61	9,28	45,59
50,01 - 60%	16,53	55,30	16,14	55,29
60,01 - 70%	20,27	65,02	20,11	65,02
70,01 - 80%	20,45	75,15	20,29	75,13
80,01 - 90%	12,86	84,02	13,71	83,99
90,01 - 100%	5,65	94,47	5,92	94,46
100,01 - 110%	3,02	104,43	3,17	104,43
110,01 - 120%	1,57	114,54	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,81	124,51	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,42	134,28	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,33	144,71	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,20	154,90	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,16	164,88	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,12	174,55	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,07	184,36	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,06	195,10	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,60	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,05	214,97	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,02	225,17	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,03	234,68	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,02	242,63	0,02	243,51
Medio ponderado		68,97		69,60
Mínimo		0,10		1,53
Máximo		247,48		248,35

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	0,31%				0,41%
Tasa anual equivalente	3,64%				4,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,42%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,56%	4,56%
Cantabria	1,30%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,58%
Cataluña	21,59%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,05%	10,04%
Extremadura	1,64%	1,64%
Galicia	4,24%	4,24%
Islas Baleares	2,35%	2,35%
La Rioja	0,39%	0,39%
Madrid	16,61%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,66%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,40%	3,40%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	3.861	1.578.538,20	230.543,12	0,00	1.809.081,32	95,69	405.058.791,51	406.867.872,83	98,20	71,10
De > 1 a = 2 Meses	77	66.584,92	14.004,03	0,00	80.588,95	4,26	7.364.562,28	7.445.151,23	1,80	68,98
De > 2 a = 3 Meses	1	512,28	381,66	0,00	893,94	0,05	27.929,47	28.823,41	0,01	62,28
Subtotal	3.939	1.645.635,40	244.928,81	0,00	1.890.564,21	100,00	412.451.283,26	414.341.847,47	100,00	71,06
Total	3.939	1.645.635,40	244.928,81	0,00	1.890.564,21		412.451.283,26	414.341.847,47		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es