

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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 DBRS / S&P / SCOPE	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	95.798,55 11.522.649.594,00 95,80%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4830% 18/11/2022 118,247344 Bruto 95,780349 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) AAA sf	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	0,5830% 18/11/2022 148,988889 Bruto 120,681000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		11.894.649.594,00	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	10,21	9,37	8,62	7,96	7,38	6,86	6,40	5,99	
			Fecha	01/11/2032	27/12/2031	28/03/2031	03/08/2030	03/01/2030	27/06/2029	07/01/2029	12/08/2028	
		Amort. final	Años	21,76	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,52	
			Fecha	18/05/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/02/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,36	9,53	8,80	8,15	7,57	7,05	6,58	6,17	
			Fecha	23/12/2032	26/02/2032	04/06/2031	09/10/2030	10/03/2030	02/09/2029	16/03/2029	15/10/2028	
		Amort. final	Años	25,77	25,27	24,52	23,76	22,76	22,02	21,01	20,01	
			Fecha	18/05/2048	18/11/2047	18/02/2047	18/05/2046	18/05/2045	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,52
				Fecha	18/05/2044	17/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	17/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/02/2037
Amort. final			Años	21,76	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,52	
			Fecha	18/05/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/02/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,46	26,99	26,47	25,93	25,32	24,66	23,95	23,21	
			Fecha	27/01/2050	07/08/2049	31/01/2049	16/07/2048	08/12/2047	09/04/2047	23/07/2046	25/10/2045	
		Amort. final	Años	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,53	
			Fecha	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/02/2062	

* 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	96,87%	11.522.649.594,00	8,34%	97,00%	12.028.000.000,00
Serie B	3,13%	372.000.000,00	5,21%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		11.894.649.594,00			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,21%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		799.285.038,67	0,236%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		50.098.796,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.213.515,78	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	0,433%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		434.796,11	0,433%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		289.864,08	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	112.655	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	11.677.875.321,19	12.399.999.730,17
Medio	103.660,52	107.140,39
Mínimo	0,21	13.650,11
Máximo	1.539.593,01	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	1,34%	0,57%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	7,25%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	257	262
Mínimo	31/10/2022	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)	86,89%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,71%	0,71%
Interés Fijo	12,36%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,18	7,25	0,14
10,01 - 20%	1,01	15,83	0,87
20,01 - 30%	2,28	25,59	2,00
30,01 - 40%	4,92	35,65	4,25
40,01 - 50%	10,59	45,59	9,28
50,01 - 60%	17,16	55,29	16,14
60,01 - 70%	20,44	64,98	20,11
70,01 - 80%	21,10	75,10	20,29
80,01 - 90%	10,79	84,27	13,71
90,01 - 100%	5,19	94,56	5,92
100,01 - 110%	2,70	104,38	3,17
110,01 - 120%	1,45	114,47	1,66
120,01 - 130%	0,74	124,52	0,88
130,01 - 140%	0,38	134,66	0,46
140,01 - 150%	0,30	144,39	0,33
150,01 - 160%	0,20	154,93	0,20
160,01 - 170%	0,16	164,99	0,17
170,01 - 180%	0,11	174,85	0,12
180,01 - 190%	0,06	184,93	0,08
190,01 - 200%	0,07	195,30	0,06
200,01 - 210%	0,06	204,72	0,06
210,01 - 220%	0,03	213,77	0,04
220,01 - 230%	0,03	224,82	0,03
230,01 - 240%	0,04	234,62	0,03
240,01 - 250%	0,01	242,03	0,02
Medio ponderado	67,68		69,60
Mínimo	0,00		1,53
Máximo	245,38		248,35

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	0,46%	0,47%	0,44%		0,45%
Tasa anual equivalente	5,42%	5,49%	5,16%		5,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,40%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,58%	4,56%
Cantabria	1,30%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,58%
Cataluña	21,65%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,06%	10,04%
Extremadura	1,64%	1,64%
Galicia	4,27%	4,24%
Islas Baleares	2,33%	2,35%
La Rioja	0,39%	0,39%
Madrid	16,52%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,67%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,39%	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	2.905	1.080.129,17	336.220,18	0,00	1.416.349,35	81,30	293.985.689,02	295.402.038,37	92,54	70,40
De > 1 a = 2 Meses	188	175.447,86	47.694,96	0,00	223.142,82	12,81	18.670.655,78	18.893.798,60	5,92	76,25
De > 2 a = 3 Meses	14	16.735,58	4.344,76	0,00	21.080,34	1,21	1.512.430,56	1.533.510,90	0,48	60,86
De > 3 a = 6 Meses	19	30.890,38	8.780,63	0,00	39.671,01	2,28	1.996.629,24	2.036.300,25	0,64	75,97
De > 6 a < 12 Meses	13	35.359,66	6.514,63	0,00	41.874,29	2,40	1.290.943,99	1.332.818,28	0,42	70,25
Subtotal	3.139	1.338.562,65	403.555,16	0,00	1.742.117,81	100,00	317.456.348,59	319.198.466,40	100,00	70,70
Total	3.139	1.338.562,65	403.555,16	0,00	1.742.117,81		317.456.348,59	319.198.466,40		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es