

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/12/2022
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	92.955,23 11.180.655.064,40 92,96%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,9530% 20/02/2023 474,025195 Bruto 383,960408 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	2,0530% 20/02/2023 536,061111 Bruto 434,209500 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		11.552.655.064,40	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						
			% TACP Anual equivalente						
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	10,32	9,47	8,71	8,05	7,46	6,93	6,45
		Años	10/03/2033	06/05/2032	01/08/2031	02/12/2030	01/05/2030	20/10/2029	29/04/2029
		Fecha	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,47	9,63	8,89	8,23	7,64	7,11	6,64
		Años	05/05/2033	04/07/2032	07/10/2031	08/02/2031	07/07/2030	27/12/2029	08/07/2029
		Fecha	25,52	25,02	24,27	23,76	22,76	22,02	21,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
		Años	18/05/2044	17/05/2043	18/02/2042	17/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038
		Fecha	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	27,27	26,80	26,30	25,77	25,18	24,53	23,84
		Años	18/02/2050	30/08/2049	28/02/2049	17/08/2048	14/01/2048	25/05/2047	14/09/2046
		Fecha	39,78	39,78	39,78	39,78	40,03	40,03	40,03

* 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	96,78%	11.180.655.064,40	8,59%	97,00%	12.028.000.000,00
Serie B	3,22%	372.000.000,00	5,37%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		11.552.655.064,40			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,37%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		847.232.045,66	1,722%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		50.295.799,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.734.898,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	1,903%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		362.330,09	1,903%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		289.864,08	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	110.920	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	11.294.176.131,93	12.399.999.730,17
Medio	101.822,72	107.140,39
Mínimo	77,71	13.650,11
Máximo	1.510.021,35	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	2,52%	0,57%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	7,98%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	254	262
Mínimo	01/01/2023	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)	86,42%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,87%	0,71%
Interés Fijo	12,67%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,22	7,21	7,49
10,01 - 20%	1,12	15,82	15,91
20,01 - 30%	2,55	25,53	25,62
30,01 - 40%	5,48	35,62	35,72
40,01 - 50%	11,55	45,57	45,59
50,01 - 60%	17,92	55,26	55,29
60,01 - 70%	20,62	64,99	65,02
70,01 - 80%	20,58	74,99	75,13
80,01 - 90%	9,46	84,31	83,99
90,01 - 100%	4,77	94,47	94,46
100,01 - 110%	2,43	104,39	104,43
110,01 - 120%	1,27	114,55	114,51
120,01 - 130%	0,64	124,52	124,45
130,01 - 140%	0,37	134,95	134,35
140,01 - 150%	0,27	144,30	145,05
150,01 - 160%	0,20	155,05	154,85
160,01 - 170%	0,15	164,96	164,95
170,01 - 180%	0,11	174,59	174,63
180,01 - 190%	0,06	184,90	184,34
190,01 - 200%	0,07	194,74	195,25
200,01 - 210%	0,06	205,33	204,89
210,01 - 220%	0,03	214,24	214,63
220,01 - 230%	0,03	224,95	224,81
230,01 - 240%	0,04	234,27	235,34
240,01 - 250%	0,00	242,42	243,51
Medio ponderado	66,30		69,60
Mínimo	0,03		1,53
Máximo	244,38		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 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	0,74%	0,64%	0,57%		0,52%
Tasa anual equivalente	8,56%	7,45%	6,57%		6,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,37%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,69%	1,68%
Canarias	4,62%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,83%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,76%	21,55%
Ceuta	0,64%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,26%	4,24%
Islas Baleares	2,34%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,40%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,68%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,35%	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	2.969	1.014.626,45	614.756,95	0,00	1.629.383,40	75,71	296.305.513,40	297.934.896,80	90,41	69,01
De > 1 a = 2 Meses	229	207.219,14	101.822,81	0,00	309.041,95	14,36	23.182.348,42	23.491.390,37	7,13	73,54
De > 2 a = 3 Meses	25	34.218,68	18.357,06	0,00	52.575,74	2,44	2.926.332,81	2.978.908,55	0,90	83,10
De > 3 a = 6 Meses	17	29.265,16	11.060,67	0,00	40.325,83	1,87	1.827.104,97	1.867.430,80	0,57	76,32
De > 6 a < 12 Meses	33	93.145,00	27.556,96	0,00	120.701,96	5,61	3.140.064,57	3.260.766,53	0,99	73,84
Subtotal	3.273	1.378.474,43	773.554,45	0,00	2.152.028,88	100,00	327.381.364,17	329.533.393,05	100,00	69,50
Total	3.273	1.378.474,43	773.554,45	0,00	2.152.028,88		327.381.364,17	329.533.393,05		

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