

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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

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 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 (high) AA (sf) AAAsf	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	AA (low) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB
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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	10,55	9,68	8,90	8,20	7,59	7,04	6,55
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	Años	05/09/2033	21/10/2032	13/01/2032	01/05/2031	20/09/2030	05/03/2030	07/09/2029
		Amort. final	Años	21,51	20,50	19,50	18,25	17,25	16,25	15,25
		Fecha	Años	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/05/2041	18/05/2040	18/05/2039	18/05/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	9,84	9,08	8,39	7,79	7,24	6,75
		Fecha	Años	01/11/2033	21/12/2032	17/03/2032	11/07/2031	01/12/2030	17/05/2030	20/11/2029
		Amort. final	Años	25,51	25,01	24,25	23,51	22,76	22,01	21,01
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/08/2046	18/11/2045	18/02/2045	18/02/2044
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	20,50	19,50	18,25	17,25	16,25	15,25
		Amort. final	Años	21,51	20,50	19,50	18,25	17,25	16,25	15,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,11	26,66	26,16	25,65	25,08	24,46	23,79
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	26/03/2050	10/10/2049	13/04/2049	06/10/2048	13/03/2048	30/07/2047	28/11/2046
		Amort. final	Años	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	39,02	39,02

* 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		836.179.012,70	2,556%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		42.515.831,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.297.505,60	
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		289.864,07	2,803%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		289.864,08	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		109.052	115.736
Principal	Pendiente vencimiento	10.944.349.890,02	12.399.999.730,17
	Medio	100.359,00	107.140,39
	Mínimo	4,04	13.650,11
	Máximo	1.480.320,12	1.716.743,99
Interés nominal	Medio ponderado	3,37%	0,57%
	Mínimo	0,00%	0,00%
	Máximo	9,53%	6,65%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	251	262
	Mínimo	30/04/2023	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)		85,93%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,02%	0,71%
Interés Fijo		13,01%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,25	7,21	0,14
10,01 - 20%	1,21	15,88	0,87
20,01 - 30%	2,77	25,56	2,00
30,01 - 40%	5,73	35,64	4,25
40,01 - 50%	11,90	45,51	9,28
50,01 - 60%	18,35	55,25	16,14
60,01 - 70%	20,59	64,99	20,11
70,01 - 80%	20,20	74,80	20,29
80,01 - 90%	8,92	84,38	13,71
90,01 - 100%	4,58	94,45	5,92
100,01 - 110%	2,33	104,40	3,17
110,01 - 120%	1,20	114,58	1,66
120,01 - 130%	0,60	124,42	0,88
130,01 - 140%	0,38	134,95	0,46
140,01 - 150%	0,25	144,37	0,33
150,01 - 160%	0,21	154,88	0,20
160,01 - 170%	0,15	164,92	0,17
170,01 - 180%	0,11	174,66	0,12
180,01 - 190%	0,06	185,00	0,08
190,01 - 200%	0,07	194,24	0,06
200,01 - 210%	0,06	204,68	0,06
210,01 - 220%	0,03	215,33	0,04
220,01 - 230%	0,04	225,69	0,03
230,01 - 240%	0,03	234,31	0,03
240,01 - 250%	0,00	243,50	0,02
Medio ponderado	65,61		69,60
Mínimo	0,00		1,53
Máximo	243,50		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 www.cnmv.es +34 91 585 15 00

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	0,68%	0,67%	0,67%	0,56%	0,56%
Tasa anual equivalente	7,91%	7,80%	7,70%	6,49%	6,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,36%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,65%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,58%
Cataluña	21,82%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,11%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,27%	4,24%
Islas Baleares	2,34%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,32%	16,63%
Melilla	0,57%	0,56%
Murcia	2,70%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,32%	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	3.278	1.016.203,26	1.006.984,27	0,00	2.023.187,53	69,35	333.989.360,74	336.012.548,27	88,01	68,31
De > 1 a = 2 Meses	297	251.896,21	222.001,65	0,00	473.897,86	16,24	31.571.320,64	32.045.218,50	8,39	74,36
De > 2 a = 3 Meses	27	30.115,07	31.808,34	0,00	61.923,41	2,12	3.606.853,57	3.668.776,98	0,96	84,34
De > 3 a = 6 Meses	35	56.317,60	47.190,14	0,00	103.507,74	3,55	4.044.408,90	4.147.916,64	1,09	75,10
De > 6 a < 12 Meses	44	111.756,71	64.942,84	0,00	176.699,55	6,06	4.408.284,58	4.584.984,13	1,20	77,05
De = 12 a < 18 Meses	13	58.154,26	19.902,59	0,00	78.056,85	2,68	1.262.887,59	1.340.944,44	0,35	72,09
Subtotal	3.694	1.524.443,11	1.392.829,83	0,00	2.917.272,94	100,00	378.883.116,02	381.800.388,96	100,00	69,09
Total	3.694	1.524.443,11	1.392.829,83	0,00	2.917.272,94		378.883.116,02	381.800.388,96		

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