

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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 DBRS / S&P / SCOPE	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	81.723,79	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,1520% 19/02/2024 857,718417 Bruto 694,751918 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA	AA
		9.829.737.461,20 81,72%	12.028.000.000,00					(high) (sf) AA (sf) AAA	AAA
Serie B ES0305643019	24/03/2022 3.720	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,2520% 19/02/2024 1.074,811111 Bruto 870,597000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (low)	A (high)
		372.000.000,00 100,00%	372.000.000,00					(sf) AA (sf) BBB-sf	AA BBB-
Total		10.201.737.461,20	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	10,62	9,74	8,96	8,26	7,62	7,09	6,59	6,16	
		Fecha	02/07/2034	13/08/2033	01/11/2032	21/02/2032	02/07/2031	19/12/2030	20/06/2030	14/01/2030		
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	15,01	14,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/11/2041	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	
		Fecha	10,79	9,92	9,15	8,46	7,84	7,29	6,80	6,36		
		Amort. final	Años	31/08/2034	18/10/2033	09/01/2033	03/05/2032	21/09/2031	04/03/2031	06/09/2030	28/03/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	24,26	23,76	23,01	22,26	21,51	20,76	19,76	
		Fecha	18/08/2048	18/02/2048	18/08/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/05/2045	18/08/2044	18/08/2043		
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	15,01	14,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/11/2041	17/08/2040	17/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	
		Fecha	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	15,01	14,26		
		Amort. final	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/11/2041	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	
	Vida media	Años	25,04	24,51	23,91	23,31	22,71	22,11	21,51	20,91	20,31	
	Fecha	25/04/2050	13/11/2049	25/05/2049	23/11/2048	12/05/2048	12/10/2047	25/02/2047	27/06/2046	22,82		
	Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,52	38,52		
	Vida media	Años	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/05/2062	18/05/2062	
	Fecha											
	Amort. final	Años										

* 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	96,35%	9.829.737.461,20	9,73%	97,00%	12.028.000.000,00
	3,65%	372.000.000,00	6,08%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		10.201.737.461,20			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva		6,08%	620.000.000,00	5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	692.613.818,47	3,946%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	39.465.359,48	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	32.583.048,36	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	620.000.000,00	4,102%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	362.330,09	4,102%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	104.374	115.736
Principal		
	Pendiente vencimiento	10.095.423.370,27
	Medio	96.723,55
	Mínimo	0,00
	Máximo	1.400.479,09
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,40%
	Mínimo	0,19%
	Máximo	10,07%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	244
	Mínimo	31/12/2023
	Máximo	31/01/2062
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		
Interés Fijo		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,34	7,05	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,53	15,82	0,87	15,91
20,01 - 30%	3,38	25,56	2,00	25,62
30,01 - 40%	7,06	35,67	4,25	35,72
40,01 - 50%	13,64	45,43	9,28	45,59
50,01 - 60%	19,70	55,20	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,45	65,07	20,11	65,02
70,01 - 80%	17,29	74,36	20,29	75,13
80,01 - 90%	7,20	84,42	13,71	83,99
90,01 - 100%	3,82	94,43	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,89	104,40	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,93	114,43	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,49	124,40	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,35	134,38	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,67	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,20	154,92	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,14	164,94	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,64	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	185,59	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,05	194,67	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,20	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	216,15	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,03	225,09	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	232,98	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	241,56	0,02	243,51
Medio ponderado		62,92		69,60
Mínimo		0,00		1,53
Máximo		253,71		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

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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	0,69%	0,66%	0,64%	0,67%	0,59%
Tasa anual equivalente	7,98%	7,62%	7,40%	7,75%	6,89%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,35%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,71%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,85%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,89%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,32%	4,24%
Islas Baleares	2,35%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,13%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,72%	2,66%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	3,26%	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	3.773	1.072.890,74	1.613.622,71	0,00	2.686.513,45	53,95	383.740.221,65	386.426.735,10	82,83	64,78	
De > 1 a = 2 Meses	441	292.818,34	509.191,05	0,00	802.009,39	16,11	46.952.634,40	47.754.643,79	10,24	74,03	
De > 2 a = 3 Meses	37	32.783,18	70.533,43	0,00	103.316,61	2,07	5.049.860,76	5.153.177,37	1,10	75,84	
De > 3 a = 6 Meses	62	103.230,44	129.982,86	0,00	233.213,30	4,68	6.434.272,17	6.667.485,47	1,43	77,79	
De > 6 a < 12 Meses	128	332.159,67	489.823,26	47,44	822.030,37	16,51	15.215.686,54	16.037.716,91	3,44	77,34	
De = 12 a < 18 Meses	38	141.669,49	157.488,28	162,45	299.320,22	6,01	3.797.677,62	4.096.997,84	0,88	75,59	
De = 18 a < 24 Meses	4	20.059,91	12.910,65	0,00	32.970,56	0,66	371.172,73	404.143,29	0,09	112,28	
Subtotal	4.483	1.995.611,77	2.983.552,24	209,89	4.979.373,90	100,00	461.561.525,87	466.540.899,77	100,00	66,37	
Total	4.483	1.995.611,77	2.983.552,24	209,89	4.979.373,90		461.561.525,87	466.540.899,77			

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