

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	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 A
		9.829.737.461,20	12.028.000.000,00					(high)	AAA
		81,72%						(sf)	
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	372.000.000,00					(sf)	AA
		100,00%						AA (sf)	BBB- BBB-sf
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	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	02/07/2034	13/08/2033	01/11/2032	21/02/2032	02/07/2031	19/12/2030	14/01/2030
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	14,26
		Fecha	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/11/2041	18/08/2040	18/11/2039	18/02/2038
		Amort. final	Años	10,79	9,92	9,15	8,46	7,84	7,29	6,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	31/08/2034	18/10/2033	09/01/2033	03/05/2032	21/09/2031	04/03/2031	28/03/2030
		Fecha	Años	24,76	24,26	23,76	23,01	22,26	21,51	19,76
		Amort. final	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/08/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/05/2045	18/08/2044
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	14,26
		Fecha	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/11/2041	17/08/2040	17/11/2039	18/11/2038
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	16,76	16,01	14,26
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/04/2050	13/11/2049	25/05/2049	23/11/2048	12/05/2048	12/10/2047	27/06/2046
		Fecha	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,52
		Amort. final	Años	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/05/2062

* 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	96,35%	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
		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		1.008.053.358,62	3,889%
Ppales. cobrados ples de ingreso		37.439.610,58	
Ints. cobrados ples de ingreso		32.411.075,84	
Pasivo	Disponible	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%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	102.944	115.736
Principal		
	Pendiente vencimiento	9.862.926.850,41
	Medio	95.808,66
	Mínimo	0,00
	Máximo	1.380.372,98
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,40%
	Mínimo	0,19%
	Máximo	10,07%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	242
	Mínimo	30/04/2022
	Máximo	31/01/2062
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)		
	84,34%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		
	1,19%	0,71%
Interés Fijo		
	14,43%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,38	7,03	0,14
10,01 - 20%	1,71	15,86	0,87
20,01 - 30%	3,70	25,61	2,00
30,01 - 40%	7,90	35,65	4,25
40,01 - 50%	14,94	45,38	9,28
50,01 - 60%	20,60	55,14	16,14
60,01 - 70%	21,57	65,05	20,11
70,01 - 80%	15,54	74,29	20,29
80,01 - 90%	6,42	84,37	13,71
90,01 - 100%	3,20	94,46	5,92
100,01 - 110%	1,60	104,45	3,17
110,01 - 120%	0,77	114,51	1,66
120,01 - 130%	0,43	124,52	0,88
130,01 - 140%	0,32	134,39	0,46
140,01 - 150%	0,23	144,90	0,33
150,01 - 160%	0,19	154,87	0,20
160,01 - 170%	0,13	164,89	0,17
170,01 - 180%	0,10	174,53	0,12
180,01 - 190%	0,08	185,11	0,08
190,01 - 200%	0,05	195,10	0,06
200,01 - 210%	0,05	204,09	0,06
210,01 - 220%	0,03	215,82	0,04
220,01 - 230%	0,04	224,83	0,03
230,01 - 240%	0,01	233,02	0,03
240,01 - 250%	0,00	241,12	0,02
Medio ponderado			
	61,28		69,60
Mínimo			
	0,00		1,53
Máximo			
	252,73		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: 31/01/2024
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%	0,76%	0,67%	0,68%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,84%	8,72%	7,79%	7,84%	7,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,36%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,75%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,84%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,94%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,08%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,32%	4,24%
Islas Baleares	2,36%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	16,06%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,74%	2,66%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	3,23%	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	3.829	1.061.531,62	1.662.665,37	0,00	2.724.196,99	48,18	385.079.295,40	387.803.492,39	81,52	63,17
De > 1 a = 2 Meses	457	344.431,32	552.312,55	0,00	896.743,87	15,86	49.153.755,57	50.050.499,44	10,52	72,48
De > 2 a = 3 Meses	48	40.364,04	79.342,13	0,00	119.706,17	2,12	5.665.118,87	5.784.825,04	1,22	73,99
De > 3 a = 6 Meses	71	228.677,52	183.052,92	0,00	411.730,44	7,28	8.638.345,14	9.050.075,58	1,90	74,03
De > 6 a < 12 Meses	122	319.097,48	492.375,28	125,01	811.597,77	14,35	14.112.818,69	14.924.416,46	3,14	77,45
De = 12 a < 18 Meses	56	284.737,84	307.857,53	448,53	593.043,90	10,49	6.400.251,83	6.993.295,73	1,47	77,76
De = 18 a < 24 Meses	11	50.806,66	46.911,28	47,44	97.765,38	1,73	1.023.468,67	1.121.234,05	0,24	80,39
Subtotal	4.594	2.329.646,48	3.324.517,06	620,98	5.654.784,52	100,00	470.073.054,17	475.727.838,69	100,00	64,93
Total	4.594	2.329.646,48	3.324.517,06	620,98	5.654.784,52		470.073.054,17	475.727.838,69		

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