

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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 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	78.861,80	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,0650% 20/05/2024 810,337854 Bruto 656,373662 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA	AA
		9.485.497.304,00	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	4,1650% 20/05/2024 1.052,819444 Bruto 852,783750 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 (sf) BBB-sf	AA BBB
Total		9.857.497.304,00	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,63	8,84	8,15	7,54	6,99	6,10
		Fecha	Años	16/08/2034	03/10/2033	17/12/2032	12/04/2032	02/09/2031	14/02/2031	26/08/2030
		Amort. final	Años	20,76	19,76	18,51	17,51	16,51	15,50	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038
		Fecha	Años	10,66	9,81	9,05	8,37	7,77	7,23	6,74
		Amort. final	Años	14/10/2034	07/12/2033	05/03/2033	01/07/2032	23/11/2031	10/05/2031	13/11/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,51	24,01	23,26	22,76	22,01	21,26	20,26
		Fecha	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/05/2045	18/05/2044
		Amort. final	Años	20,76	19,76	18,51	17,51	16,51	15,50	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/11/2044	17/11/2043	18/08/2042	18/08/2041	17/08/2040	17/08/2039	18/11/2038
		Fecha	Años	20,76	19,76	18,51	17,51	16,51	15,50	14,76
		Amort. final	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038

* 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		% MC	A la emisión	
						% MC
Serie A	96,23%	9.485.497.304,00	10,06%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
	3,77%	372.000.000,00	6,29%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		9.857.497.304,00			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva		6,29%	620.000.000,00	5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
	Cuenta de Tesorería	677.783.561,83	3,879%	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	35.580.461,23		
	Ints. cobrados ptes de ingreso	31.889.496,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
	Préstamo Subordinado L/P	620.000.000,00	4,015%	
	Préstamo Subordinado C/P	0,00		
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	289.864,07	4,015%	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		102.372	115.736
Principal	Pendiente vencimiento	9.772.883.255,24	12.399.999.730,17
	Medio	95.464,42	107.140,39
	Mínimo	5,39	13.650,11
	Máximo	1.370.297,92	1.716.743,99
Interés nominal	Medio ponderado	4,35%	0,57%
	Mínimo	0,19%	0,00%
	Máximo	10,07%	6,65%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	241	262
	Mínimo	03/03/2024	30/04/2022
	Máximo	31/01/2063	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)		84,19%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,19%	0,71%
Interés Fijo		14,58%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	% Cartera	Actual	A la constitución	
		% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,39	7,01	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,74	15,84	0,87	15,91
20,01 - 30%	3,77	25,64	2,00	25,62
30,01 - 40%	7,98	35,66	4,25	35,72
40,01 - 50%	15,04	45,38	9,28	45,59
50,01 - 60%	20,70	55,15	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,69	65,05	20,11	65,02
70,01 - 80%	15,26	74,31	20,29	75,13
80,01 - 90%	6,28	84,39	13,71	83,99
90,01 - 100%	3,17	94,46	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,57	104,46	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,77	114,50	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,43	124,47	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,32	134,29	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,79	0,33	144,05
150,01 - 160%	0,19	154,97	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,12	164,93	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,10	174,48	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	185,14	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,05	195,23	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,05	204,16	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	216,12	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,04	225,14	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	233,18	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	240,89	0,02	243,51
Medio ponderado		61,10	69,60	
Mínimo		0,00	1,53	
Máximo		252,23	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: 29/02/2024
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	0,54%	0,72%	0,69%	0,67%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,24%	8,25%	7,96%	7,78%	7,07%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,34%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,76%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,84%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,58%
Cataluña	21,96%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,07%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,33%	4,24%
Islas Baleares	2,36%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	16,04%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,74%	2,66%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	3,22%	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	3.689	1.034.026,88	1.584.531,53	0,00	2.618.558,41	43,81	369.927.299,17	372.545.857,58	80,46	62,61
De > 1 a = 2 Meses	465	320.865,43	575.951,98	0,00	896.817,41	15,00	50.447.471,60	51.344.289,01	11,09	72,36
De > 2 a = 3 Meses	45	70.243,55	70.267,41	0,00	140.510,96	2,35	4.893.961,03	5.034.471,99	1,09	72,32
De > 3 a = 6 Meses	74	86.196,67	185.373,50	0,00	271.570,17	4,54	8.675.007,22	8.946.577,39	1,93	72,41
De > 6 a < 12 Meses	122	522.364,65	537.946,95	251,81	1.060.563,41	17,74	14.654.171,51	15.714.734,92	3,39	75,86
De = 12 a < 18 Meses	63	379.853,37	373.266,02	1.012,12	754.131,51	12,62	7.140.119,64	7.894.251,15	1,70	81,69
De = 18 a < 24 Meses	15	162.391,24	72.531,86	155,16	235.078,26	3,93	1.308.926,94	1.544.005,20	0,33	81,81
Subtotal	4.473	2.575.941,79	3.399.869,25	1.419,09	5.977.230,13	100,00	457.046.957,11	463.024.187,24	100,00	64,53
Total	4.473	2.575.941,79	3.399.869,25	1.419,09	5.977.230,13		457.046.957,11	463.024.187,24		

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