

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	76.550,67	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,9760% 19/08/2024 769,368256 Bruto 623,188287 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA	AA
		9.207.514.587,60	12.028.000.000,00					(high)	AAA
		76,55%						(sf)	
								AA (sf)	
								AAAsf	
Serie B ES0305643019	24/03/2022 3.720	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,0760% 19/08/2024 1.030,322222 Bruto 834,561000 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		9.579.514.587,60	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	10,31	9,46	8,71	8,04	7,44	6,90	6,44	6,00
			Fecha	08/09/2034	02/11/2033	31/01/2033	31/05/2032	26/10/2031	12/04/2031	25/10/2030	17/05/2030
		Amort. final	Años	20,26	19,26	18,26	17,26	16,26	15,25	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,66	8,92	8,26	7,67	7,14	6,66	6,22
			Fecha	15/11/2034	15/01/2034	19/04/2033	20/08/2032	17/01/2032	07/07/2031	14/01/2031	11/08/2030
		Amort. final	Años	24,26	23,76	23,01	22,51	21,76	21,01	20,01	19,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	19,26	18,26	17,26	16,26	15,25	14,51	13,51
			Fecha	18/08/2044	18/08/2043	17/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	17/11/2037
		Amort. final	Años	20,26	19,26	18,26	17,26	16,26	15,25	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,91	25,47	24,99	24,50	23,97	23,39	22,77	22,11
			Fecha	12/04/2050	31/10/2049	11/05/2049	11/11/2048	01/05/2048	03/10/2047	19/02/2047	25/06/2046
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
			Fecha	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063

* 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
Serie A	96,12%	9.207.514.587,60	10,35%	97,00%	12.028.000.000,00
	3,88%	372.000.000,00	6,47%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		9.579.514.587,60			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva		6,47%	620.000.000,00	5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	684.462.608,75	3,780%
	Ppales. cobrados ples de ingreso	34.672.275,27	
	Ints. cobrados ples de ingreso	29.973.931,65	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	620.000.000,00	3,926%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	217.398,05	3,926%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	100.574	115.736
Principal		
	Pendiente vencimiento	9.493.076.311,18
	Medio	94.388,97
	Mínimo	0,06
	Máximo	1.339.984,51
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,17%
	Mínimo	0,19%
	Máximo	9,67%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	239
	Mínimo	08/06/2024
	Máximo	31/01/2063
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/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,42	6,98	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,79	15,80	0,87	15,91
20,01 - 30%	3,94	25,60	2,00	25,62
30,01 - 40%	8,22	35,63	4,25	35,72
40,01 - 50%	15,28	45,34	9,28	45,59
50,01 - 60%	20,91	55,13	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,74	65,03	20,11	65,02
70,01 - 80%	14,73	74,27	20,29	75,13
80,01 - 90%	6,06	84,39	13,71	83,99
90,01 - 100%	3,08	94,43	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,51	104,45	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,74	114,59	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,42	124,75	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,29	134,46	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,57	0,33	144,05
150,01 - 160%	0,19	154,82	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,12	165,00	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,33	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	184,56	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,06	195,35	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,04	204,30	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	216,52	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,03	225,36	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	232,61	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	240,20	0,02	243,51
Medio ponderado	60,63		69,60	
Mínimo	0,00		1,53	
Máximo	250,74		248,35	

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: 31/05/2024
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	0,62%	0,59%	0,66%	0,65%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,21%	6,90%	7,64%	7,53%	7,07%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,33%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,79%	4,56%
Cantabria	1,28%	1,29%
Castilla y León	3,86%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,62%	3,58%
Cataluña	21,96%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,06%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,34%	4,24%
Islas Baleares	2,36%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,01%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,75%	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	2.985	859.380,30	1.221.534,81	0,00	2.080.915,11	29,88	294.649.625,39	296.730.540,50	76,53	62,27
De > 1 a = 2 Meses	439	316.281,20	494.545,09	0,00	810.826,29	11,64	45.977.396,07	46.788.222,36	12,07	69,67
De > 2 a = 3 Meses	46	41.825,61	73.967,84	0,00	115.793,45	1,66	5.684.487,55	5.800.281,00	1,50	74,58
De > 3 a = 6 Meses	74	90.915,57	184.337,15	0,00	275.252,72	3,95	8.509.058,92	8.784.311,64	2,27	75,99
De > 6 a < 12 Meses	117	259.375,07	480.957,10	315,47	740.647,64	10,63	13.344.751,75	14.085.399,39	3,63	73,42
De = 12 a < 18 Meses	85	1.110.584,06	580.492,72	2.326,35	1.693.403,13	24,31	9.660.091,84	11.353.494,97	2,93	83,67
De = 18 a < 24 Meses	35	992.077,98	216.786,23	2.221,36	1.211.085,57	17,39	2.670.908,24	3.881.993,81	1,00	77,14
De ≥ 2 Años	3	17.894,67	19.033,70	29,04	36.957,41	0,53	273.792,73	310.750,14	0,08	104,95
Subtotal	3.784	3.688.334,46	3.271.654,64	4.892,22	6.964.881,32	100,00	380.770.112,49	387.734.993,81	100,00	64,51
Total	3.784	3.688.334,46	3.271.654,64	4.892,22	6.964.881,32		380.770.112,49	387.734.993,81		

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