BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie / Código ISIN	Fecha emisión / Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / S&P / SCOPE Actual	Calificación Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	76.550,67 9.207.514.587,60 76,55%	100.000,00 12.028.000.000,00	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 (high) (sf) AA (sf) AAAsf	AA 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	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 (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
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
			Fecha		18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		10,50	9,66	8,92	8,26	7,67	7,14	6,66	6,23
			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
			Fecha		18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/05/2045	18/05/2044	18/08/2043
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
			Fecha		18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037
	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 fallidos 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	8,00%
Serie B	3,88%	372.000.000,00	6,47%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
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		947.593.758,41	3,788%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		37.089.009,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.355.619,44	
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

	Actual	A la constitución
Número	99.329	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	9.299.848.989,13	12.399.999.730,17
Medio	93.626,73	107.140,39
Mínimo	0,52	13.650,11
Máximo	1.319.701,82	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	4,10%	0,57%
Mínimo	0,19%	0,00%
Máximo	9,67%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	262
Mínimo	02/08/2024	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)	83,47%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,19%	0,71%
Interés Fijo	15,30%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,43	6,93	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,82	15,75	0,87	15,91
20,01 - 30%	4,07	25,56	2,00	25,62
30,01 - 40%	8,44	35,62	4,25	35,72
40,01 - 50%	15,43	45,32	9,28	45,59
50,01 - 60%	21,00	55,10	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,86	65,02	20,11	65,02
70,01 - 80%	14,27	74,26	20,29	75,13
80,01 - 90%	5,93	84,40	13,71	83,99
90,01 - 100%	2,99	94,43	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,47	104,41	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,73	114,57	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,42	124,92	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,27	134,57	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,24	144,44	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,19	154,80	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,12	165,07	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,15	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	184,59	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,05	195,34	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,03	204,02	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	215,98	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,03	224,82	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	233,28	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	249,68	0,02	243,51
Medio ponderado		60,30		69,60
Mínimo		0,00		1,53
Máximo		249,68		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: 31/07/2024
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	0,72%	0,63%	0,60%	0,64%	0,61%
Tasa anual equivalente	8,35%	7,32%	7,01%	7,44%	7,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,34%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,81%	4,56%
Cantabria	1,28%	1,29%
Castilla y León	3,87%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,93%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,04%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,36%	4,24%
Islas Baleares	2,37%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,01%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,74%	2,66%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	3,21%	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	3.187	909.592,63	1.220.757,49	0,00	2.130.350,12	25,85	308.775.557,89	310.905.908,01	77,26	61,16
De > 1 a = 2 Meses	432	307.055,86	476.786,49	0,00	783.842,35	9,51	46.527.219,28	47.311.061,63	11,76	71,71
De > 2 a = 3 Meses	48	36.646,36	61.913,50	0,00	98.559,86	1,20	4.844.916,86	4.943.476,72	1,23	77,26
De > 3 a = 6 Meses	57	88.197,44	111.239,50	0,00	199.436,94	2,42	5.947.978,72	6.147.415,66	1,53	67,89
De > 6 a < 12 Meses	125	358.336,51	522.282,28	598,74	881.217,53	10,69	14.358.242,18	15.239.459,71	3,79	75,15
De = 12 a < 18 Meses	90	1.519.087,37	590.596,78	3.158,91	2.112.843,06	25,64	9.308.928,66	11.421.771,72	2,84	79,06
De = 18 a < 24 Meses	43	1.470.682,01	325.643,37	2.910,32	1.799.235,70	21,83	3.616.365,29	5.415.600,99	1,35	86,82
De ≥ 2 Años	9	172.444,61	63.564,82	486,43	236.495,86	2,87	789.932,54	1.026.428,40	0,26	80,40
Subtotal	3.991	4,862,042,79	3.372.784,23	7.154,40	8.241.981,42	100,00	394.169.141,42	402.411.122,84	100,00	63,67
Total	3.991	4.862.042,79	3.372.784,23	7.154,40	8.241.981,42		394.169.141,42	402.411.122,84		

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