

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	74.125,66 8.915.834.384,80 74,13%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,6920% 18/11/2024 691,781840 Bruto 560,343290 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) 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	3,7920% 18/11/2024 958,533333 Bruto 776,412000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		9.287.834.384,80	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		% 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	10,14	9,31	8,58	7,92	7,33	6,81	6,33	5,92	
		Fecha	Años	07/10/2034	09/12/2033	15/03/2033	19/07/2032	17/12/2031	08/06/2031	15/12/2030	18/07/2030	
		Amort. final	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2044	18/08/2043	18/08/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	
		Fecha	Años	10,32	9,51	8,79	8,14	7,56	7,04	6,58	6,16	
		Amort. final	Años	12/12/2034	19/02/2034	31/05/2033	07/10/2032	09/03/2032	02/09/2031	16/03/2031	14/10/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,01	23,52	22,76	22,26	21,52	20,52	19,76	19,01	
		Fecha	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/05/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/02/2045	18/05/2044	18/08/2043	
		Amort. final	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2044	17/08/2043	18/08/2042	17/08/2041	18/08/2040	17/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	
		Fecha	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,26	
		Amort. final	Años	25,60	25,16	24,69	24,20	23,67	23,10	22,48	21,83	
		Vida media	Años	20/03/2050	10/10/2049	20/04/2049	24/10/2048	14/04/2048	18/09/2047	05/02/2047	13/06/2046	
		Amort. final	Años	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	38,77	
		Fecha	Años	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	18/05/2063	

* 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		% MC	A la emisión	
						% MC
Serie A	95,99%	8.915.834.384,80	10,69%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	4,01%	372.000.000,00	6,68%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		9.287.834.384,80			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,68%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		658.485.227,77	3,499%
Ppales. cobrados ples de ingreso		33.241.953,42	
Ints. cobrados ples de ingreso		27.934.130,31	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	3,642%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		144.932,03	3,642%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	98.911	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	9.228.722.683,47	12.399.999.730,17
Medio	93.303,30	107.140,39
Mínimo	2,21	13.650,11
Máximo	1.310.961,12	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	4,09%	0,57%
Mínimo	0,19%	0,00%
Máximo	9,67%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	236	262
Mínimo	30/09/2024	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)	83,39%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,19%	0,71%
Interés Fijo	15,38%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,44	6,93	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,85	15,78	0,87	15,91
20,01 - 30%	4,11	25,57	2,00	25,62
30,01 - 40%	8,53	35,62	4,25	35,72
40,01 - 50%	15,52	45,32	9,28	45,59
50,01 - 60%	21,06	55,10	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,89	65,01	20,11	65,02
70,01 - 80%	14,05	74,25	20,29	75,13
80,01 - 90%	5,88	84,39	13,71	83,99
90,01 - 100%	2,96	94,44	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,44	104,42	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,72	114,55	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,42	124,91	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,27	134,64	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,41	0,33	144,05
150,01 - 160%	0,19	154,72	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,12	165,02	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,29	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	184,65	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,06	195,42	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,03	203,95	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	215,64	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,04	224,71	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,01	232,24	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	249,14	0,02	243,51
Medio ponderado		60,14		69,60
Mínimo		0,00		1,53
Máximo		249,14		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: 31/08/2024
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	0,38%	0,55%	0,57%	0,63%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,43%	6,40%	6,65%	7,34%	7,00%

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	1,27%	1,29%
Castilla y León	3,86%	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	0,57%	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	3.534	1.051.011,66	1.384.989,18	0,00	2.436.000,84	22,49	347.896.765,62	350.332.766,46	79,25	60,88
De > 1 a = 2 Meses	429	314.708,13	457.278,66	0,00	771.986,79	7,13	44.073.085,62	44.845.072,41	10,14	68,48
De > 2 a = 3 Meses	49	41.233,81	74.587,37	0,00	115.821,18	1,07	5.720.093,29	5.835.914,47	1,32	79,27
De > 3 a = 6 Meses	60	86.334,04	106.769,74	0,00	193.103,78	1,78	5.781.247,93	5.974.351,71	1,35	71,08
De > 6 a < 12 Meses	131	545.137,00	509.615,00	314,03	1.055.066,03	9,74	14.444.421,13	15.499.487,16	3,51	73,31
De = 12 a < 18 Meses	89	2.011.899,08	598.018,61	3.502,95	2.613.420,64	24,13	9.044.088,65	11.657.509,29	2,64	77,28
De = 18 a < 24 Meses	51	2.748.092,10	405.535,22	4.906,37	3.158.533,69	29,16	3.421.965,95	6.580.499,64	1,49	90,35
De ≥ 2 Años	12	399.749,39	86.905,11	796,41	487.450,91	4,50	845.239,53	1.332.690,44	0,30	82,30
Subtotal	4.355	7.198.165,21	3.623.698,89	9.519,76	10.831.383,86	100,00	431.226.907,72	442.058.291,58	100,00	62,99
Total	4.355	7.198.165,21	3.623.698,89	9.519,76	10.831.383,86		431.226.907,72	442.058.291,58		

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