

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	72.176,14	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,1550% 18/02/2025 581,940178 Bruto 471,371544 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA	AA
		8.681.346.119,20	12.028.000.000,00					(high)	AAA
		72,18%						(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	3,2550% 18/02/2025 831,833333 Bruto 673,785000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf)	A (high)
		372.000.000,00	372.000.000,00					AA (sf)	AA
		100,00%						BBBsf	BBB-
Total		9.053.346.119,20	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
				8,00						8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	9,14	8,42	7,78	7,20	6,71	6,24
		Amort. final	Años	26/10/2034	04/01/2034	17/04/2033	26/08/2032	29/01/2032	02/08/2031	12/02/2031
			Fecha	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2044	18/05/2043	18/05/2042	18/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038
		Amort. final	Años	10,15	9,36	8,65	8,02	7,45	6,95	6,49
			Fecha	08/01/2035	26/03/2034	11/07/2033	23/11/2032	30/04/2032	28/10/2031	15/05/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,01	22,51	21,76	21,01	20,27	19,51
		Amort. final	Años	18/05/2048	18/11/2047	18/05/2047	18/08/2046	18/11/2045	18/02/2045	18/05/2044
			Fecha	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2044	17/05/2043	18/05/2042	17/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038
		Amort. final	Años	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	13,76
			Fecha	18/05/2044	18/05/2043	18/05/2042	18/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,31	24,87	24,40	23,92	23,39	22,82	22,21
		Amort. final	Años	04/03/2050	24/09/2049	06/04/2049	12/10/2048	03/04/2048	08/09/2047	28/01/2047
			Fecha	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/05/2063
		Amort. final	Años	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/05/2063
			Fecha	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	18/02/2063	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	95,89%	8.681.346.119,20	10,96%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
	4,11%	372.000.000,00	6,85%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
		9.053.346.119,20			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva						
	6,85%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		802.439.758,50	2,983%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.132.495,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.896.715,76		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			620.000.000,00	3,105%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			72.466,01	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		96.738	115.736
Principal	Pendiente vencimiento	8.874.760.853,60	12.399.999.730,17
	Medio	91.740,17	107.140,39
	Mínimo	1,63	13.650,11
	Máximo	1.275.656,83	1.716.743,99
Interés nominal	Medio ponderado	3,57%	0,57%
	Mínimo	0,19%	0,00%
	Máximo	9,17%	6,65%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	233	262
	Mínimo	02/01/2025	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)		83,11%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,19%	0,71%
Interés Fijo		15,67%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,49	6,95	0,14	7,49
	1,99	15,82	0,87	15,91
	4,28	25,57	2,00	25,62
10,01 - 20%	9,03	35,63	4,25	35,72
	15,88	45,35	9,28	45,59
	21,22	55,11	16,14	55,29
20,01 - 30%	21,83	64,98	20,11	65,02
	13,27	74,20	20,29	75,13
	5,62	84,35	13,71	83,99
30,01 - 40%	2,83	94,41	5,92	94,46
	1,37	104,41	3,17	104,43
	0,69	114,58	1,66	114,51
40,01 - 50%	0,39	125,04	0,88	124,45
	0,28	134,95	0,46	134,35
	0,22	144,69	0,33	145,05
50,01 - 60%	0,16	154,46	0,20	154,85
	0,13	164,98	0,17	164,95
	0,07	174,98	0,12	174,63
60,01 - 70%	0,07	184,30	0,08	184,34
	0,06	195,15	0,06	195,25
	0,03	203,53	0,06	204,89
70,01 - 80%	0,04	214,96	0,04	214,63
	0,03	224,40	0,03	224,81
	0,01	231,19	0,03	235,34
80,01 - 90%	0,00	246,90	0,02	243,51
Medio ponderado		59,48		69,60
Mínimo		0,00		1,53
Máximo		246,90		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: 31/12/2024
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	0,80%	0,63%	0,57%	0,59%	0,60%
Tasa anual equivalente	9,21%	7,27%	6,66%	6,82%	6,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,32%	18,44%
Aragón	1,95%	1,95%
Asturias	1,70%	1,68%
Canarias	4,84%	4,56%
Cantabria	1,27%	1,29%
Castilla y León	3,87%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,58%
Cataluña	21,99%	21,55%
Ceuta	0,64%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,02%	10,04%
Extremadura	1,64%	1,64%
Galicia	4,38%	4,24%
Islas Baleares	2,39%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	15,95%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,74%	2,66%
Navarra	0,57%	0,58%
País Vasco	3,20%	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	2.817	901.273,80	993.813,64	0,00	1.895.087,44	14,83	269.977.728,27	271.872.815,71	76,40	59,63
De > 1 a = 2 Meses	388	353.231,04	387.874,11	0,00	741.105,15	5,80	39.689.442,46	40.430.547,61	11,36	71,56
De > 2 a = 3 Meses	43	34.397,45	50.419,72	0,00	84.817,17	0,66	3.887.352,71	3.972.169,88	1,12	67,21
De > 3 a = 6 Meses	29	36.741,95	54.516,44	29,04	91.287,43	0,71	3.009.189,50	3.100.476,93	0,87	72,79
De > 6 a < 12 Meses	108	241.912,66	369.380,16	29,04	611.321,86	4,79	10.954.823,25	11.566.145,11	3,25	72,59
De = 12 a < 18 Meses	99	1.618.697,74	667.616,21	3.371,70	2.289.685,65	17,92	10.120.713,10	12.410.398,75	3,49	75,00
De = 18 a < 24 Meses	65	3.734.472,18	510.098,50	7.227,55	4.251.798,23	33,28	3.948.080,14	8.199.878,37	2,30	86,48
De ≥ 2 Años	35	2.513.209,37	291.297,94	5.386,32	2.809.893,63	22,00	1.492.676,35	4.302.569,98	1,21	84,21
Subtotal	3.584	9.433.936,19	3.325.016,72	16.043,65	12.774.996,56	100,00	343.080.005,78	355.855.002,34	100,00	62,47
Total	3.584	9.433.936,19	3.325.016,72	16.043,65	12.774.996,56		343.080.005,78	355.855.002,34		

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