

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022  
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	92.955,23 11.180.655.064,40 92,96%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,9530% 20/02/2023 474,025195 Bruto 383,960408 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (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	2,0530% 20/02/2023 536,061111 Bruto 434,209500 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		11.552.655.064,40	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP							
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
Serie A	Con amortización opcional *	Años	10,32	9,47	8,71	8,05	7,46	6,93	6,45	6,04
		Fecha	10/03/2033	06/05/2032	01/08/2031	02/12/2030	01/05/2030	20/10/2029	29/04/2029	29/11/2028
	Sin amortización opcional *	Años	10,47	9,63	8,89	8,23	7,64	7,11	6,64	6,22
		Fecha	05/05/2033	04/07/2032	07/10/2031	08/02/2031	07/07/2030	27/12/2029	08/07/2029	03/02/2029
	Con amortización opcional *	Años	18,05/2044	18/05/2043	18/02/2042	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037
		Fecha	18/05/2044	18/05/2043	18/02/2042	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037
Sin amortización opcional *	Años	18,05/2048	18/11/2047	18/02/2047	18/08/2046	18/08/2045	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	
	Fecha	18/05/2044	17/05/2043	18/02/2042	17/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037	
Con amortización opcional *	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,51	
	Fecha	18/05/2044	17/05/2043	18/02/2042	17/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037	
Sin amortización opcional *	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,51	
	Fecha	18/05/2044	18/05/2043	18/02/2042	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037	
Con amortización opcional *	Años	27,27	26,80	26,30	25,77	25,18	24,53	23,84	23,11	
	Fecha	18/02/2050	30/08/2049	28/02/2049	17/08/2048	14/01/2048	25/05/2047	14/09/2046	23/12/2045	
Sin amortización opcional *	Años	39,78	39,78	39,78	39,78	40,03	40,03	40,03	39,78	
	Fecha	18/08/2062	18/08/2062	18/08/2062	18/08/2062	18/11/2062	18/11/2062	18/11/2062	18/08/2062	

\* 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	% MC	% MC	
Serie A	96,78%	11.180.655.064,40	8,59%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	3,22%	372.000.000,00	5,37%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		11.552.655.064,40			12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,37%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		701.139.560,61	1,727%
Ppales. cobrados pls de ingreso		48.892.880,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.671.473,33	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	1,903%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		652.194,17	1,903%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	111.448	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	11.425.337.903,95	12.399.999.730,17
Medio	102.517,21	107.140,39
Mínimo	34,63	13.650,11
Máximo	1.519.892,94	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	2,05%	0,57%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	7,63%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	255	262
Mínimo	25/12/2022	30/04/2022
Máximo	31/10/2061	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)	86,66%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,80%	0,71%
Interés Fijo	12,51%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	7,24	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,09	15,84	0,87	15,91
20,01 - 30%	2,46	25,57	2,00	25,62
30,01 - 40%	5,32	35,64	4,25	35,72
40,01 - 50%	11,41	45,55	9,28	45,59
50,01 - 60%	17,85	55,26	16,14	55,29
60,01 - 70%	20,70	64,99	20,11	65,02
70,01 - 80%	20,64	75,01	20,29	75,13
80,01 - 90%	9,68	84,28	13,71	83,99
90,01 - 100%	4,84	94,49	5,92	94,46
100,01 - 110%	2,44	104,37	3,17	104,43
110,01 - 120%	1,31	114,49	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,65	124,53	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,37	134,97	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,27	144,37	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,20	155,01	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,16	164,98	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,11	174,65	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,06	184,70	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,07	194,53	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	205,09	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	213,76	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,04	225,00	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,03	234,64	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	242,22	0,02	243,51
Medio ponderado	66,55		69,60	
Mínimo	0,03		1,53	
Máximo	244,67		248,35	

# BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

## Informe resumen

Fecha: 30/11/2022  
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	0,66%	0,55%	0,51%		0,49%
Tasa anual equivalente	7,67%	6,42%	5,97%		5,67%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,37%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,61%	4,56%
Cantabria	1,30%	1,29%
Castilla y León	3,83%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,58%
Cataluña	21,71%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,26%	4,24%
Islas Baleares	2,33%	2,35%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	16,43%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,68%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,36%	3,40%

### Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	3.371	1.193.457,28	588.694,06	0,00	1.782.151,34	80,44	346.185.016,66	347.967.168,00	92,56	69,08	
De > 1 a = 2 Meses	212	200.760,07	80.283,34	0,00	281.043,41	12,69	21.645.737,02	21.926.780,43	5,83	73,07	
De > 2 a = 3 Meses	14	15.166,41	5.954,32	0,00	21.120,73	0,95	1.415.407,51	1.436.528,24	0,38	68,48	
De > 3 a = 6 Meses	21	34.568,45	9.438,83	0,00	44.007,28	1,99	2.022.766,06	2.066.773,34	0,55	75,59	
De > 6 a < 12 Meses	24	69.753,22	17.312,43	0,00	87.065,65	3,93	2.456.161,13	2.543.226,78	0,68	77,49	
Subtotal	3.642	1.513.705,43	701.682,98	0,00	2.215.388,41	100,00	373.725.088,38	375.940.476,79	100,00	69,38	
Total	3.642	1.513.705,43	701.682,98	0,00	2.215.388,41		373.725.088,38	375.940.476,79			