

Fecha: 31/08/2023
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	DBRS / S&P / SCOPE	Actual Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	84.201,46 10.127.751.608,80 84,20%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,9480% 20/11/2023 868,004784 Bruto 703,083875 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	4,0480% 20/11/2023 1.056,977778 Bruto 856,152000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB-
Total		10.499.751.608,80	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		0,17	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	10,70	9,81	9,02	8,30	7,67	7,11	6,63	6,18
		Amort. final	Años	26/04/2034	05/06/2033	21/08/2032	01/12/2031	18/04/2031	26/09/2030	04/04/2030	20/10/2029
		Fecha	Años	21,27	20,27	19,27	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037
		Amort. final	Años	10,86	9,98	9,20	8,51	7,89	7,33	6,84	6,39
		Fecha	Años	24/06/2034	08/08/2033	27/10/2032	16/02/2032	05/07/2031	14/12/2030	16/06/2030	05/01/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	24,52	24,02	23,27	22,52	21,76	20,76	20,01
		Amort. final	Años	18/08/2048	18/02/2048	18/08/2047	18/11/2046	18/02/2046	18/05/2045	18/05/2044	18/08/2043
		Fecha	Años	21,27	20,27	19,27	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2044	17/11/2043	17/11/2042	17/08/2041	17/08/2040	17/08/2039	17/11/2038	17/11/2037
		Amort. final	Años	21,27	20,27	19,27	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
		Fecha	Años	18/11/2044	18/11/2043	18/11/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,71	26,26	25,78	25,28	24,74	24,14	23,51	22,83
		Amort. final	Años	26/04/2050	12/11/2049	23/05/2049	20/11/2048	06/05/2048	03/10/2047	13/02/2047	11/06/2046
		Fecha	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,78	38,78
		Fecha	Años	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/02/2062	18/05/2062	18/05/2062

* 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	96,46%	10.127.751.608,80	9,44%	97,00%	12.028.000.000,00
Serie B	3,54%	372.000.000,00	5,90%	3,00%	372.000.000,00
Emisión de Bonos		10.499.751.608,80			12.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,90%	620.000.000,00		5,00%	620.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		674.491.008,47	3,749%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		36.823.851,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.751.329,04	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	3,898%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		434.796,11	3,898%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		106.163	115.736
Principal	Pendiente vencimiento	10.413.129.219,31	12.399.999.730,17
	Medio	98.086,24	107.140,39
	Mínimo	6,98	13.650,11
	Máximo	1.430.528,61	1.716.743,99
Interés nominal	Medio ponderado	4,19%	0,57%
	Mínimo	0,18%	0,00%
	Máximo	9,53%	6,65%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	247	262
	Mínimo	30/09/2023	30/04/2022
	Máximo	31/01/2062	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)		85,29%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,15%	0,71%
Interés Fijo		13,52%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,31	7,14	7,49
10,01 - 20%	1,44	15,83	15,91
20,01 - 30%	3,21	25,55	25,62
30,01 - 40%	6,76	35,65	35,72
40,01 - 50%	13,29	45,45	45,59
50,01 - 60%	19,52	55,21	55,29
60,01 - 70%	21,06	65,02	65,02
70,01 - 80%	18,20	74,43	75,13
80,01 - 90%	7,51	84,42	83,71
90,01 - 100%	3,92	94,46	94,46
100,01 - 110%	1,99	104,46	104,43
110,01 - 120%	0,98	114,54	114,51
120,01 - 130%	0,52	124,58	124,45
130,01 - 140%	0,34	134,74	134,35
140,01 - 150%	0,23	144,75	145,05
150,01 - 160%	0,20	154,98	154,85
160,01 - 170%	0,15	164,88	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,44	174,63
180,01 - 190%	0,09	185,64	184,34
190,01 - 200%	0,05	194,94	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,69	204,89
210,01 - 220%	0,03	216,26	214,63
220,01 - 230%	0,04	225,26	224,81
230,01 - 240%	0,02	233,63	235,34
240,01 - 250%	0,00	242,26	243,51
Medio ponderado	63,49		69,60
Mínimo	0,00		1,53
Máximo	255,28		248,35

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	0,45%	0,61%	0,65%	0,64%	0,58%
Tasa anual equivalente	5,32%	7,03%	7,52%	7,46%	6,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,38%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,69%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,89%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,09%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,30%	4,24%
Islas Baleares	2,35%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	16,19%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,71%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,28%	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	3.841	1.133.148,36	1.564.929,91	0,00	2.698.078,27	55,97	393.852.964,50	396.551.042,77	84,68	65,00	
De > 1 a = 2 Meses	383	266.264,31	400.581,04	0,00	666.845,35	13,83	40.664.386,69	41.331.232,04	8,83	74,84	
De > 2 a = 3 Meses	61	55.740,43	94.621,15	0,00	150.361,58	3,12	7.287.364,74	7.437.726,32	1,59	74,32	
De > 3 a = 6 Meses	66	155.250,19	139.223,17	0,00	294.473,36	6,11	7.863.215,98	8.157.689,34	1,74	72,30	
De > 6 a < 12 Meses	89	205.085,92	271.750,41	0,00	476.836,33	9,89	10.417.904,16	10.894.740,49	2,33	79,27	
De = 12 a < 18 Meses	33	393.848,07	98.205,26	58,08	492.111,41	10,21	2.948.025,08	3.440.136,49	0,73	74,95	
De = 18 a < 24 Meses	4	26.945,11	14.671,75	0,00	41.616,86	0,86	435.459,75	477.076,61	0,10	77,34	
Subtotal	4.477	2.236.282,39	2.583.982,69	58,08	4.820.323,16	100,00	463.469.320,90	468.289.644,06	100,00	66,37	
Total	4.477	2.236.282,39	2.583.982,69	58,08	4.820.323,16		463.469.320,90	468.289.644,06			

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