

Fecha: 31/10/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
21/03/2022

NIF
V09851882
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y 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	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) (sf) AA (sf) AAA(sf)	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	18/11/2043	18/11/2042	18/08/2041	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037
		Amort. final	Años	21,27	20,27	19,27	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
		Fecha	Años	26,71	26,26	25,78	25,28	24,74	24,14	23,51	22,83
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	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	18/05/2062	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
	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	959.650.780,20	3,901%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	38.564.305,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.572.185,16	
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
	105.013	115.736
Principal		
	Pendiente vencimiento	10.205.253.819,70
	Medio	97.180,86
	Mínimo	0,00
	Máximo	1.410.510,20
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,34%
	Mínimo	0,18%
	Máximo	10,07%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	245
	Mínimo	30/11/2023
	Máximo	31/01/2062
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		
Interés Fijo		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,33	7,10	0,14	7,49
10,01 - 20%	1,49	15,81	0,87	15,91
20,01 - 30%	3,33	25,55	2,00	25,62
30,01 - 40%	6,99	35,67	4,25	35,72
40,01 - 50%	13,52	45,44	9,28	45,59
50,01 - 60%	19,57	55,20	16,14	55,29
60,01 - 70%	21,31	65,04	20,11	65,02
70,01 - 80%	17,63	74,39	20,29	75,13
80,01 - 90%	7,33	84,42	13,71	83,99
90,01 - 100%	3,82	94,44	5,92	94,46
100,01 - 110%	1,94	104,36	3,17	104,43
110,01 - 120%	0,95	114,49	1,66	114,51
120,01 - 130%	0,50	124,47	0,88	124,45
130,01 - 140%	0,35	134,53	0,46	134,35
140,01 - 150%	0,22	144,77	0,33	145,05
150,01 - 160%	0,20	155,00	0,20	154,85
160,01 - 170%	0,15	165,04	0,17	164,95
170,01 - 180%	0,09	174,88	0,12	174,63
180,01 - 190%	0,08	185,65	0,08	184,34
190,01 - 200%	0,05	194,55	0,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,06	0,06	204,89
210,01 - 220%	0,03	215,85	0,04	214,63
220,01 - 230%	0,03	224,95	0,03	224,81
230,01 - 240%	0,02	232,93	0,03	235,34
240,01 - 250%	0,00	241,78	0,02	243,51
Medio ponderado		63,12		69,60
Mínimo		0,00		1,53
Máximo		254,23		248,35

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	0,64%	0,58%	0,64%	0,67%	0,59%
Tasa anual equivalente	7,44%	6,70%	7,43%	7,73%	6,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,36%	18,44%
Aragón	1,97%	1,95%
Asturias	1,69%	1,68%
Canarias	4,70%	4,56%
Cantabria	1,29%	1,29%
Castilla y León	3,83%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	21,89%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,10%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,31%	4,24%
Islas Baleares	2,35%	2,35%
La Rioja	0,37%	0,39%
Madrid	16,13%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,72%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,27%	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	3.393	950.780,66	1.431.437,13	0,00	2.382.217,79	48,91	342.650.337,42	345.032.555,21	81,54	65,09
De > 1 a = 2 Meses	412	272.249,79	459.220,21	0,00	731.470,00	15,02	43.620.922,18	44.352.392,18	10,48	75,07
De > 2 a = 3 Meses	45	39.895,36	76.226,09	0,00	116.121,45	2,38	5.525.618,58	5.641.740,03	1,33	77,20
De > 3 a = 6 Meses	71	146.399,69	161.549,62	0,00	307.949,31	6,32	8.161.923,31	8.469.872,62	2,00	75,37
De > 6 a < 12 Meses	110	239.576,09	395.174,01	143,76	634.893,86	13,03	13.127.517,40	13.762.411,26	3,25	77,50
De = 12 a < 18 Meses	38	150.140,90	139.475,71	267,68	289.884,29	5,95	3.917.177,96	4.207.062,25	0,99	76,93
De = 18 a < 24 Meses	16	350.410,62	57.770,16	191,20	408.371,98	8,38	1.248.803,56	1.657.175,54	0,39	78,80
Subtotal	4.085	2.149.453,11	2.720.852,93	602,64	4.870.908,68	100,00	418.252.300,41	423.123.209,09	100,00	66,84
Total	4.085	2.149.453,11	2.720.852,93	602,64	4.870.908,68		418.252.300,41	423.123.209,09		

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