

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BBVA RMBS 21, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 11219
NIF Fondo: V09851882
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	9.652.343	1001	11.129.878
I. Activos financieros a largo plazo	0002	9.652.343	1002	11.129.878
1. Activos titulizados	0003	9.579.963	1003	10.852.701
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	6.144.764	1004	7.040.436
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	3.408.154	1005	3.806.925
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	29.385	1025	5.625
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-2.340	1027	-285
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	72.380	1029	277.177
2.1 Derivados de cobertura	0030	72.380	1030	277.177
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	1.382.500	1041	1.462.132
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	530.990	1043	612.428
1. Activos titulizados	0044	398.367	1044	444.914
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	296.428	1045	333.457
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	95.960	1046	108.983
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	2.612	1065	1.604
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	2.469	1066	733
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	670	1067	129
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	296	1068	15
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-68	1069	-7
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	55.696	1071	99.483
2.1 Derivados de cobertura	0072	55.696	1072	99.483
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	76.927	1074	68.031
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	76.927	1077	68.031
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	2	1082	2
1. Comisiones	0083	2	1083	2
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	851.508	1085	849.702
1. Tesorería	0086	851.508	1086	849.702
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	11.034.843	1088	12.592.010

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	10.267.899	1089	11.565.149
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	10.267.899	1094	11.565.149
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	9.647.827	1095	10.944.787
1.1 Series no subordinadas	0096	9.275.850	1096	10.572.813
1.2 Series subordinadas	0097	371.977	1097	371.974
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	620.072	1101	620.362
2.1 Préstamo subordinado	0102	620.072	1102	620.362
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	620.883	1117	649.962
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	605.971	1123	636.510
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	602.712	1124	634.676
1.1 Series no subordinadas	0125	553.251	1125	607.054
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	49.461	1128	27.622
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	3.259	1131	1.733
2.1 Préstamo subordinado	0132	290	1132	290
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	2.969	1136	1.443
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	0	1139	0
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	101
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	101
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	14.912	1148	13.452
1. Comisiones	0149	14.864	1149	13.408
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	40	1150	38
1.2 Comisión administrador	0151	173	1151	195
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	6	1152	6
1.4 Comisión variable	0153	14.645	1153	13.169
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	48	1157	44
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	146.061	1158	376.899
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	146.061	1160	376.899
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	11.034.843	1162	12.592.010

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	117.091	1201	51.694	2201	415.077	3201	102.660
1.1 Activos titulizados	0202	108.513	1202	49.050	2202	386.651	3202	99.690
1.2 Otros activos financieros	0203	8.578	1203	2.644	2203	28.426	3203	2.970
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-113.426	1204	-37.152	2204	-384.963	3204	-44.592
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-107.086	1205	-35.332	2205	-364.261	3205	-42.399
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-6.328	1206	-1.802	2206	-20.649	3206	-2.130
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-12	1207	-18	2207	-53	3207	-63
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	14.169	1208	5.507	2208	45.013	3208	4.028
A) MARGEN DE INTERESES	0209	17.834	1209	20.049	2209	75.127	3209	62.096
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-15.856	1217	-19.899	2217	-71.664	3217	-61.804
7.1 Servicios exteriores	0218	-17	1218	-14	2218	-77	3218	-67
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-14	1219	-11	2219	-67	3219	-60
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-3	1222	-3	2222	-10	3222	-7
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-15.839	1224	-19.885	2224	-71.587	3224	-61.737
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-86	1225	-81	2225	-346	3225	-287
7.3.2 Comisión administrador	0226	-259	1226	-293	2226	-1.075	3226	-938
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-12	1227	-12	2227	-48	3227	-42
7.3.4 Comisión variable	0228	-15.482	1228	-19.499	2228	-70.118	3228	-60.470
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-1.978	1231	-150	2231	-3.463	3231	-292
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-1.978	1232	-150	2232	-3.463	3232	-292
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239		1239		2239		3239	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	3.606	1300	8.697	2300	28.345	3300	22.246
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	19.461	1301	28.246	2301	98.547	3301	71.377
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	107.730	1302	40.458	2302	368.908	3302	79.604
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-108.336	1303	-14.777	2303	-342.422	3303	-14.777
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	124.468	1304	34.135	2304	409.504	3304	66.488
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-106.664	1305	-33.527	2305	-346.745	3305	-62.221
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-6.315	1307	-687	2307	-19.124	3307	-687
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	8.578	1308	2.644	2308	28.426	3308	2.970
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-15.854	1309	-19.548	2309	-70.132	3309	-48.329
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-87	1310	-82	2310	-344	3310	-249
2.2 Comisión administrador	0311	-264	1311	-299	2311	-1.098	3311	-743
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-12	1312	-12	2312	-48	3312	-36
2.4 Comisión variable	0313	-15.491	1313	-19.155	2313	-68.642	3313	-47.301
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-1	1315	-1	2315	-70	3315	-802
3.1 Pagos por garantías financieras	0316		1316		2316		3316	
3.2 Cobros por garantías financieras	0317		1317		2317		3317	
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318		1318		2318		3318	
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319		1319		2319		3319	
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-1	1320	-1	2320	-70	3320	-802
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	34.752	1322	41.394	2322	-26.539	3322	827.456
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	12.400.000
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	-12.400.000
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	34.825	1325	41.467	2325	-26.249	3325	206.804
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	90.937	1326	126.089	2326	398.858	3326	402.119
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	238.665	1327	254.670	2327	914.726	3327	644.143
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	3.237	1328	2.703	2328	11.085	3328	7.887
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-298.014	1331	-341.995	2331	-1.350.918	3331	-847.345
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-73	1332	-73	2332	-290	3332	620.652
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	620.950
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	-73	1334	-73	2334	-289	3334	-298
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	-1	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	38.358	1337	50.091	2337	1.806	3337	849.702
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	813.150	1338	799.611	2338	849.702	3338	0
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	851.508	1339	849.702	2339	851.508	3339	849.702

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-69.418	1357	3.465	2357	-185.825	3357	380.927
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-69.418	1358	3.465	2358	-185.825	3358	380.927
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-14.169	1360	-5.506	2360	-45.013	3360	-4.028
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	83.587	1362	2.041	2362	230.838	3362	-376.899
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380	0,17	0400	0,01	0420		0440	8,78	1380	0,04	1400		1420		1440	5,64	2380	1,68	2400	1,68	2420	30	2440	1,50
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	0,54	0401	0,02	0421		0441	7,78	1381	0,08	1401		1421		1441	5,15	2381	1,68	2401	1,68	2421	30	2441	1,50
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	4.262	0467	1.166	0474	1.830	0481	1	0488	2.997	0495	432.556	0502	0	0509	435.553
De 1 a 3 meses	0461	519	0468	356	0475	643	0482	15	0489	1.014	0496	56.654	0503	0	0510	57.668
De 3 a 6 meses	0462	75	0469	128	0476	117	0483	69	0490	314	0497	8.379	0504	0	0511	8.693
De 6 a 9 meses	0463	79	0470	223	0477	99	0484	202	0491	524	0498	9.341	0505	0	0512	9.865
De 9 a 12 meses	0464	46	0471	131	0478	55	0485	176	0492	362	0499	5.576	0506	0	0513	5.938
Más de 12 meses	0465	42	0472	174	0479	21	0486	168	0493	363	0500	4.261	0507	0	0514	4.624
Total	0466	5.023	0473	2.178	0480	2.765	0487	631	0494	5.574	0501	516.767	0508	0	1515	522.341

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	4.262	0522	1.166	0529	1.830	0536	1	0543	2.997	0550	432.556	0557	0	0564	435.553	0571	686.651	0578	51.261	0584	63,43
De 1 a 3 meses	0516	519	0523	356	0530	643	0537	15	0544	1.014	0551	56.654	0558	0	0565	57.668	0572	79.482	0579	5.836	0585	72,55
De 3 a 6 meses	0517	75	0524	128	0531	117	0538	69	0545	314	0552	8.379	0559	0	0566	8.693	0573	11.478	0580	983	0586	75,74
De 6 a 9 meses	0518	79	0525	223	0532	99	0539	202	0546	524	0553	9.341	0560	0	0567	9.865	0574	13.180	0581	578	0587	74,85
De 9 a 12 meses	0519	46	0526	131	0533	55	0540	176	0547	362	0554	5.576	0561	0	0568	5.938	0575	7.152	0582	1.327	0588	83,03
Más de 12 meses	0520	42	0527	174	0534	21	0541	168	0548	363	0555	4.261	0562	0	0569	4.624	0576	5.843	0583	41	0589	79,14
Total	0521	5.023	0528	2.178	0535	2.765	0542	631	0549	5.574	0556	516.767	0563	0	0570	522.341	0577	803.786			0590	64,99

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
Inferior a 1 año	0600	1.372	1600	1.178	2600	649
Entre 1 y 2 años	0601	6.454	1601	3.536	2601	2.340
Entre 2 y 3 años	0602	11.011	1602	12.022	2602	7.430
Entre 3 y 4 años	0603	17.564	1603	18.003	2603	18.735
Entre 4 y 5 años	0604	31.320	1604	27.042	2604	27.365
Entre 5 y 10 años	0605	446.739	1605	414.590	2605	410.158
Superior a 10 años	0606	9.460.901	1606	10.819.184	2606	11.933.323
Total	0607	9.975.361	1607	11.295.555	2607	12.400.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	20,44	1608	21,23	2608	21,86

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	12,78	1609	11,83	2609	11,06

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 17/03/2022			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	25.093	0630	1.338.770	1620	19.756	1630	1.058.392	2620	16.347	2630	900.072
40% - 60%	0621	35.029	0631	3.507.566	1621	33.616	1631	3.329.116	2621	31.289	2631	3.152.830
60% - 80%	0622	32.253	0632	3.737.390	1622	39.423	1632	4.653.557	2622	41.685	2632	5.009.575
80% - 100%	0623	8.082	0633	982.865	1623	13.112	1633	1.607.473	2623	19.581	2633	2.433.134
100% - 120%	0624	1.937	0634	241.743	1624	3.230	1634	417.983	2624	4.537	2634	598.418
120% - 140%	0625	623	0635	76.037	1625	895	1635	113.613	2625	1.246	2635	165.480
140% - 160%	0626	327	0636	41.879	1626	415	1636	53.313	2626	484	2636	64.788
superior al 160%	0627	378	0637	49.111	1627	473	1637	62.108	2627	567	2637	75.703
Total	0628	103.722	0638	9.975.361	1628	110.920	1638	11.295.555	2628	115.736	2638	12.400.000
Media ponderada (%)	0639	61,58	0649		1639	66,31	1649		2639	69,60	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
Tipo de interés medio ponderado	0650	3,63	1650	1,07	2650	0,56
Tipo de interés nominal máximo	0651	10,07	1651	7,98	2651	6,65
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	0

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 17/03/2022			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	21.073	0683	1.831.619	1660	22.606	1683	2.074.979	2660	23.677	2683	2.286.121
Aragón	0661	2.261	0684	195.933	1661	2.397	1684	220.557	2661	2.484	2684	241.940
Asturias	0662	2.198	0685	169.343	1662	2.339	1685	190.367	2662	2.415	2685	208.095
Baleares	0663	2.144	0686	234.580	1663	2.295	1686	263.790	2663	2.425	2686	291.279
Canarias	0664	5.600	0687	472.035	1664	5.897	1687	521.420	2664	6.122	2687	565.261
Cantabria	0665	1.406	0688	128.657	1665	1.506	1688	146.117	2665	1.567	2688	160.513
Castilla-León	0666	4.817	0689	383.598	1666	5.100	1689	432.341	2666	5.308	2689	473.958
Castilla La Mancha	0667	4.226	0690	359.210	1667	4.509	1690	406.162	2667	4.673	2690	443.484
Cataluña	0668	18.185	0691	2.185.762	1668	19.437	1691	2.457.354	2668	20.240	2691	2.672.649
Ceuta	0669	620	0692	62.942	1669	665	1692	71.802	2669	697	2692	78.596
Extremadura	0670	2.308	0693	162.828	1670	2.453	1693	184.124	2670	2.562	2693	203.679
Galicia	0671	5.493	0694	431.093	1671	5.810	1694	481.321	2671	6.036	2694	525.644
Madrid	0672	14.038	0695	1.606.434	1672	15.193	1695	1.851.991	2672	15.964	2695	2.062.279
Melilla	0673	572	0696	56.216	1673	608	1696	63.345	2673	641	2696	69.828
Murcia	0674	3.186	0697	271.964	1674	3.378	1697	302.942	2674	3.493	2697	329.442
Navarra	0675	594	0698	56.991	1675	638	1698	65.361	2675	662	2698	71.880
La Rioja	0676	465	0699	37.263	1676	505	1699	43.136	2676	527	2699	48.063
Comunidad Valenciana	0677	11.763	0700	1.005.657	1677	12.577	1700	1.140.383	2677	13.075	2700	1.245.373
País Vasco	0678	2.773	0701	323.236	1678	3.007	1701	378.063	2678	3.168	2701	421.916
Total España	0679	103.722	0702	9.975.361	1679	110.920	1702	11.295.555	2679	115.736	2702	12.400.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	103.722	0705	9.975.361	1682	110.920	1705	11.295.555	2682	115.736	2705	12.400.000

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 17/03/2022			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,10			1710	0,10			2710	0,10		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 17/03/2022					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305643001	SERIEA	120.280	82.000	9.829.737	120.280	93.000	11.180.655	120.280	100.000	12.028.000			
ES0305643019	SERIEB	3.720	100.000	372.000	3.720	100.000	372.000	3.720	100.000	372.000			
Total		0723	124.000	0724	10.201.737	1723	124.000	1724	11.552.655	2723	124.000	2724	12.400.000

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0305643001	SERIEA	NS	Euribor 03 meses	0,15	4,15	47.616		0	SI	9.829.737		0		9.877.353		0	
ES0305643019	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,25	4,25	1.845		0	SI	372.000		0		373.845		0	
Total						0740	49.461	0741	0	0743	10.201.737	0744	0	0745	10.251.198	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	3,31	0748	0,45	0749	0

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0305643001	SERIEA	298.014	2.198.263	104.404	344.611	341.995	847.345	14.223	14.223								
ES0305643019	SERIEB	0	0	3.932	12.588	0	0	554	554								
Total		0754	298.014	0755	2.198.263	0756	108.336	0757	357.199	1754	341.995	1755	847.345	1756	14.777	1757	14.777

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 17/03/2022
				0762	0763	0764
ES0305643001	SERIEA	21/03/2022	SYP	AA (sf)	AA (sf)	AA (sf)
ES0305643001	SERIEA	22/03/2023	DBRS	AA (high) (sf)	AA (sf)	AA (sf)
ES0305643001	SERIEA	21/03/2022	SCOP	AAAsf	AAAsf	AAAsf
ES0305643019	SERIEB	21/03/2022	SYP	AA (sf)	AA (sf)	AA (sf)
ES0305643019	SERIEB	22/03/2023	DBRS	AA (low) (sf)	A (high) (sf)	A (high) (sf)
ES0305643019	SERIEB	21/03/2022	SCOP	BBB-sf	BBB-sf	BBB-sf

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	10.201.737	1771	11.552.655	2771	12.400.000
Total	0772	10.201.737	1772	11.552.655	2772	12.400.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	42,91	1773	43,91	2773	44,69

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	620.000	1775	620.000	2775	620.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	620.000	1776	620.000	2776	620.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	6,08	1777	5,37	2777	5
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	BBVA	1778	BBVA	2778	BBVA
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A (high)/A/A+	1779	A (high)/A/A+	2779	A (high)/A/A+
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	96,35	1792	96,78	2792	97
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 17/03/2022	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta financiera	BBVA	trimestral	Intereses percibidos e ingresados	Saldo Vivo medio diario no Morosos	Tipo interés medio ponderado bonos + 0,65%	Saldo Vivo medio diario no Morosos	128.076	376.660	0	
Total							0808 128.076	0809 376.660	0810	

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 17/03/2022			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	22.804	7006	5.090	7009	0,23	7012	0,05	7015	0,21		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	22.804	7008	5.090	7011	0,23	7014	0,05	7017	0,21	7018	GLOSARIO DE DEFINICIONES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	5.410	7024	0	7027	0,05	7030	0	7033	0,06		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	5.410	7026	0	7029	0,05	7032	0	7035	0,06	7036	GLOSARIO DE DEFINICIONES

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,23	0,21	Referencia del folleto: Epígrafe 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862	14	2862	Saldo de principal pendiente de Bonos	3862	0,010	4862	85	5862		6862	Trimestral	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	BBVA	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios y valor de los inmuebles adjudicados a la fecha de pago anterior	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	BBVA	1864	12	2864		3864		4864		5864		6864	Trimestral	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	BBVA
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.7.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo				Total
		31/01/2023	30/04/2023	31/07/2023	31/10/2023	
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	6.651	26.007	44.694	62.762	140.114
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-86	-476	-1.011	-1.782	-3.355
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-134	-530	-921	-1.299	-2.884
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	6.431	25.001	42.762	59.681	133.875
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	0	0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-6.431	-25.001	-42.762	-59.681	-133.875
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0
Comisión variable pagada	0883	19.601	17.462	16.088	15.492	68.643
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	1.107	2.780	4.207	

S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

S.06

Denominación Fondo: BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS