

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/06/2021

NIF
V06839633
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 ES0305567002	17/06/2021 23.500	98.813,41 2.322.115.135,00 98,81%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 15/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA (sf) AAAsf	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305567010	17/06/2021 1.500	100.000,00 150.000.000,00 100,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,250% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 15/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	A (sf) AA (sf) BBB-sf	A AA BBB-
Total		2.472.115.135,00	2.500.000.000,00						

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	11,20	10,19	9,29	8,51	7,82	7,22	6,68	6,21	
		Fecha	25/10/2032	21/10/2031	28/11/2030	17/02/2030	09/06/2029	01/11/2028	20/04/2028	30/10/2027		
		Amort. final	Años	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2045	16/02/2044	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037	
		Fecha	11,24	10,23	9,34	8,56	7,87	7,27	6,73			
		Amort. final	Años	07/11/2032	04/11/2031	15/12/2030	06/03/2030	29/06/2029	20/11/2028	09/05/2028	18/11/2027	
		Fecha	25,27	24,52	23,52	22,52	21,52	20,52	19,52	18,52		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2046	16/02/2046	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/02/2041	16/02/2040	
		Fecha	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01			
		Amort. final	Años	16/02/2045	16/02/2044	15/11/2042	16/11/2041	15/08/2040	15/08/2039	15/08/2038	15/08/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	22,52	21,27	20,27	19,01	18,01	17,01	16,01	
		Fecha	16/02/2045	16/02/2044	16/11/2042	16/11/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037		
		Amort. final	Años	27,41	26,81	26,14	25,43	24,68	23,88	23,05	22,21	
		Fecha	07/01/2049	30/05/2048	30/09/2047	14/01/2047	13/04/2046	27/06/2045	29/08/2044	26/10/2043		
		Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	
		Fecha	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	

* 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		
Serie A	93,93%	2.322.115.135,00	11,13%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,07%	150.000.000,00	5,06%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.472.115.135,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,06%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		168.528.038,08	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		8.808.938,26	
Ints. cobrados ples de ingreso		2.657.464,29	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		585.268,93	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	18.718	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	2.426.328.071,00	2.499.595.412,28
Medio	129.625,39	132.120,91
Mínimo	2.394,44	53.763,63
Máximo	1.676.367,94	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	1,39%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	6,51%	6,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	295	299
Mínimo	31/01/2022	31/08/2023
Máximo	10/02/2061	10/02/2061
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	37,45%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,54%	0,53%
Interés Fijo	61,70%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%	0,03	8,75	0,02 8,44
10,01 - 20%	0,62	16,26	0,53 16,17
20,01 - 30%	1,90	25,97	1,76 26,05
30,01 - 40%	3,88	35,38	3,76 35,52
40,01 - 50%	7,11	45,54	6,58 45,60
50,01 - 60%	11,46	55,41	10,82 55,38
60,01 - 70%	19,07	65,30	18,18 65,37
70,01 - 80%	37,25	75,89	34,27 75,99
80,01 - 90%	15,74	82,55	20,87 82,55
90,01 - 100%	1,39	93,68	1,61 93,77
100,01 - 110%	0,50	105,02	0,46 105,13
110,01 - 120%	0,36	114,13	0,40 114,10
120,01 - 130%	0,21	124,69	0,22 123,99
130,01 - 140%	0,12	135,54	0,16 134,98
140,01 - 150%	0,09	144,49	0,09 146,12
150,01 - 160%	0,11	154,38	0,10 156,58
160,01 - 170%	0,08	163,87	0,11 165,54
170,01 - 180%	0,06	175,22	0,04 176,33
180,01 - 190%	0,01	181,96	0,03 182,77
190,01 - 200%	0,01	192,28	0,01 197,40
Medio ponderado	68,52		69,56
Mínimo	0,94		5,97
Máximo	193,61		197,60

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 ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/06/2021

NIF
V06839633

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	0,22%	0,22%			0,23%
Tasa anual equivalente	2,57%	2,60%			2,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,83%	17,83%
Aragón	1,99%	1,99%
Asturias	1,04%	1,05%
Canarias	3,81%	3,82%
Cantabria	1,17%	1,17%
Castilla y León	3,47%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,18%
Cataluña	28,50%	28,45%
Ceuta	0,70%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,81%	7,76%
Extremadura	2,12%	2,09%
Galicia	3,49%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,41%	15,49%
Melilla	0,75%	0,75%
Murcia	2,08%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,79%	4,82%

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	315	118.452,04	47.077,55	0,00	165.529,59	86,63	37.480.558,81	37.646.088,40	95,33	66,87
De > 1 a = 2 Meses	14	9.851,61	7.097,44	0,00	16.949,05	8,87	1.501.780,78	1.518.729,83	3,85	94,21
De > 3 a = 6 Meses	4	6.332,24	2.263,81	0,00	8.596,05	4,50	317.096,13	325.692,18	0,82	61,56
Subtotal	333	134.635,89	56.438,80	0,00	191.074,69	100,00	39.299.435,72	39.490.510,41	100,00	67,58
Total	333	134.635,89	56.438,80	0,00	191.074,69		39.299.435,72	39.490.510,41		

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 ☎ +34 91 411 84 67 📞 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es