

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 15/11/2021  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago             | Tipo de Interés<br>próximo cupón                         | Amortización                                        |                              | Calificación                             |                                |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                                   |                                                          | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia           | Próxima                      | DBRS / S&P / SCOPE                       | Actual Inicial                 |
| Serie A<br>ES0305567002 | 17/06/2021<br>23.500      | 96.870,76<br>2.276.462.860,00<br>96,87%            | 100.000,00<br>2.350.000.000,00 | Variable<br>Euribor 03 meses+0,150%<br>14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic | 0,0000%<br>14/02/2022<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto | 14/02/2065<br>Trimestral<br>1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D | "Pass-Through"<br>Secuencial | AA<br>(high)<br>(sf)<br>AA (sf)<br>AAAsf | AA<br>(high)<br>(sf)<br>AA AAA |
| Serie B<br>ES0305567010 | 17/06/2021<br>1.500       | 100.000,00<br>150.000.000,00<br>100,00%            | 100.000,00<br>150.000.000,00   | Variable<br>Euribor 03 meses+0,250%<br>14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic | 0,0000%<br>14/02/2022<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto | 14/02/2065<br>Trimestral<br>1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D | "Pass-Through"<br>Secuencial | A (sf)<br>AA (sf)<br>BBB-sf              | A AA<br>BBB-                   |
| Total                   |                           | 2.426.462.860,00                                   | 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       | 1,44       |
|                                                                                                                                                                   |                             | % TACP Anual equivalente |            | 1,00       | 2,00       | 3,00       | 4,00       | 5,00       | 6,00       | 8,00       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Vida media               | Años       | 11,05      | 10,06      | 9,19       | 8,43       | 7,74       | 7,15       | 6,62       |
| Serie A                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Fecha                    | 03/12/2032 | 06/12/2031 | 22/01/2031 | 18/04/2030 | 12/08/2029 | 07/01/2029 | 29/06/2028 | 10/01/2028 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | 23,02      | 22,01      | 21,01      | 20,01      | 18,76      | 17,76      | 16,76      | 15,76      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 16/11/2044 | 16/11/2043 | 16/11/2042 | 16/11/2041 | 16/08/2040 | 16/08/2039 | 16/08/2038 | 16/08/2037 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Años                     | 11,10      | 10,11      | 9,24       | 8,47       | 7,80       | 7,20       | 6,68       | 6,21       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 19/12/2032 | 23/12/2031 | 09/02/2031 | 05/05/2030 | 01/09/2029 | 27/01/2029 | 18/07/2028 | 30/01/2028 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | 25,02      | 24,27      | 23,27      | 22,27      | 21,27      | 20,27      | 19,27      | 18,26      |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Fecha                    | 16/11/2046 | 16/02/2046 | 16/02/2045 | 16/02/2044 | 16/02/2043 | 16/02/2042 | 16/02/2041 | 16/02/2040 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Años                     | 23,02      | 22,01      | 21,01      | 20,01      | 18,76      | 17,76      | 16,76      | 15,76      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/11/2044 | 15/11/2043 | 16/11/2042 | 16/11/2041 | 16/08/2040 | 15/08/2039 | 15/08/2038 | 16/08/2037 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Años                     | 23,02      | 22,01      | 21,01      | 20,01      | 18,76      | 17,76      | 16,76      | 15,76      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 16/11/2044 | 16/11/2043 | 16/11/2042 | 16/11/2041 | 16/08/2040 | 16/08/2039 | 16/08/2038 | 16/08/2037 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | 27,14      | 26,53      | 25,87      | 25,17      | 24,42      | 23,64      | 22,82      | 21,99      |

\* 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                | 93,82% | 2.276.462.860,00 | 11,33% | 94,00%       | 2.350.000.000,00 | 11,00% |
| Serie B                | 6,18%  | 150.000.000,00   | 5,15%  | 6,00%        | 150.000.000,00   | 5,00%  |
| Emisión de Bonos       |        | 2.426.462.860,00 |        |              | 2.500.000.000,00 |        |
|                        |        |                  |        |              |                  |        |
| Fondo de Reserva       | 5,15%  | 125.000.000,00   |        | 5,00%        | 125.000.000,00   |        |

| Otras operaciones financieras (actual) |  |                |         |
|----------------------------------------|--|----------------|---------|
| Activo                                 |  | Saldo          | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |  | 131.355.484,77 | 0,000%  |
| Ppales. cobrados ples de ingreso       |  | 466.499,88     |         |
| Ints. cobrados ples de ingreso         |  | 4.783,16       |         |
|                                        |  |                |         |
| Pasivo                                 |  | Disponible     | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |  | 125.000.000,00 | 0,000%  |
| Préstamo Subordinado C/P               |  | 0,00           |         |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |  | 532.062,66     | 0,000%  |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |  | 0,00           |         |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

| General                                                                    |                  |                          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|
|                                                                            |                  |                          |
|                                                                            |                  | Actual A la constitución |
| Número                                                                     |                  | 18.688 18.919            |
| Principal                                                                  |                  |                          |
| Pendiente vencimiento                                                      | 2.420.579.348,12 | 2.499.595.412,28         |
| Medio                                                                      | 129.525,86       | 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)                                                    | 294              | 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)                                     | 37,44%           | 37,53%                   |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro                                             | 0,31%            | 0,34%                    |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 0,54%            | 0,53%                    |
| Interés Fijo                                                               | 61,71%           | 61,60%                   |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT) |             |                          |                 |
|-------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------|-----------------|
|                                                             |             |                          |                 |
|                                                             |             | Actual A la constitución |                 |
|                                                             |             | % Cartera % PVT          | % Cartera % PVT |
| 0,01 - 10%                                                  | 0,03 8,73   | 0,02 8,44                |                 |
| 10,01 - 20%                                                 | 0,62 16,22  | 0,53 16,17               |                 |
| 20,01 - 30%                                                 | 1,89 25,98  | 1,76 26,05               |                 |
| 30,01 - 40%                                                 | 3,90 35,38  | 3,76 35,52               |                 |
| 40,01 - 50%                                                 | 7,13 45,54  | 6,58 45,60               |                 |
| 50,01 - 60%                                                 | 11,45 55,41 | 10,82 55,38              |                 |
| 60,01 - 70%                                                 | 19,07 65,31 | 18,18 65,37              |                 |
| 70,01 - 80%                                                 | 37,23 75,89 | 34,27 75,99              |                 |
| 80,01 - 90%                                                 | 15,73 82,55 | 20,87 82,55              |                 |
| 90,01 - 100%                                                | 1,39 93,69  | 1,61 93,77               |                 |
| 100,01 - 110%                                               | 0,49 105,00 | 0,46 105,13              |                 |
| 110,01 - 120%                                               | 0,36 114,06 | 0,40 114,10              |                 |
| 120,01 - 130%                                               | 0,22 124,61 | 0,22 123,99              |                 |
| 130,01 - 140%                                               | 0,12 135,49 | 0,16 134,98              |                 |
| 140,01 - 150%                                               | 0,09 144,22 | 0,09 146,12              |                 |
| 150,01 - 160%                                               | 0,11 154,29 | 0,10 156,58              |                 |
| 160,01 - 170%                                               | 0,08 163,76 | 0,11 165,54              |                 |
| 170,01 - 180%                                               | 0,06 175,17 | 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                                             | 68,50       | 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: 15/11/2021  
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<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,00%      | 0,14%              | 0,20%              |                     | 0,20%     |
| Tasa anual equivalente | 0,00%      | 1,72%              | 2,32%              |                     | 2,32%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 17,84% | 17,83%               |
| Aragón               | 2,00%  | 1,99%                |
| Asturias             | 1,03%  | 1,05%                |
| Canarias             | 3,80%  | 3,82%                |
| Cantabria            | 1,18%  | 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 | 7,80%  | 7,76%                |
| Extremadura          | 2,11%  | 2,09%                |
| Galicia              | 3,49%  | 3,49%                |
| Islas Baleares       | 2,16%  | 2,17%                |
| La Rioja             | 0,23%  | 0,23%                |
| Madrid               | 15,42% | 15,49%               |
| Melilla              | 0,75%  | 0,75%                |
| Murcia               | 2,08%  | 2,06%                |
| Navarra              | 0,48%  | 0,49%                |
| País Vasco           | 4,77%  | 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   | 63                | 19.488,00              | 4.637,56  | 0,00  | 24.125,56 | 45,07  | 6.905.240,48              | 6.929.366,04 | 70,48  | 68,32                          |
| De > 1 a = 2 Meses | 18                | 7.969,25               | 5.362,36  | 0,00  | 13.331,61 | 24,91  | 1.858.736,87              | 1.872.068,48 | 19,04  | 78,14                          |
| De > 2 a = 3 Meses | 6                 | 5.014,90               | 2.456,15  | 0,00  | 7.471,05  | 13,96  | 697.603,36                | 705.074,41   | 7,17   | 84,63                          |
| De > 3 a = 6 Meses | 4                 | 6.332,24               | 2.263,81  | 0,00  | 8.596,05  | 16,06  | 317.096,13                | 325.692,18   | 3,31   | 61,56                          |
| Subtotal           | 91                | 38.804,39              | 14.719,88 | 0,00  | 53.524,27 | 100,00 | 9.778.676,84              | 9.832.201,11 | 100,00 | 70,74                          |
| Total              | 91                | 38.804,39              | 14.719,88 | 0,00  | 53.524,27 |        | 9.778.676,84              | 9.832.201,11 |        |                                |

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