

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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 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	96.870,76 2.276.462.860,00 96,87%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 14/02/2022 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) (sf) 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% 14/02/2022 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		2.426.462.860,00	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	1,25	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	11,05	10,06	9,19	8,43	7,74	7,15	6,62	6,16	
		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	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	15,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	10,11	9,24	8,47	7,80	7,20	6,68		
		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	Años	25,02	24,27	23,27	22,27	21,27	20,27	19,27		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76		
		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		
		Amort. final	Años	23,02	22,01	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,14	26,53	25,87	25,17	24,42	23,64	22,82		
		Fecha	28/12/2048	23/05/2048	24/09/2047	11/01/2047	13/04/2046	30/06/2045	05/09/2044	06/11/2043		
		Amort. final	Años	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28		
		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		

* 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		135.130.891,69	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.980.719,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.632.668,95		
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			532.062,66	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.658	18.919
Principal	Pendiente vencimiento	2.409.217.507,27	2.499.595.412,28
	Medio	129.125,17	132.120,91
	Mínimo	1.524,16	53.763,63
	Máximo	1.672.769,37	1.694.268,96
Interés nominal	Medio ponderado	1,35%	1,39%
	Mínimo	0,00%	0,00%
	Máximo	6,51%	6,51%
Vencimiento final	Medio 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)		37,43%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54%	0,53%
Interés Fijo		61,72%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,03	8,72	0,02	8,44
	0,64	16,22	0,53	16,17
	1,92	26,00	1,76	26,05
	3,94	35,37	3,76	35,52
	7,22	45,53	6,58	45,60
	11,72	55,46	10,82	55,38
	19,17	65,34	18,18	65,37
	37,76	75,82	34,27	75,99
	14,75	82,59	20,87	82,55
	1,30	93,73	1,61	93,77
10,01 - 20%	0,50	104,95	0,46	105,13
	0,35	114,08	0,40	114,10
	0,20	124,20	0,22	123,99
	0,13	134,99	0,16	134,98
	0,08	144,21	0,09	146,12
	0,12	154,25	0,10	156,58
	0,07	163,69	0,11	165,54
	0,06	174,72	0,04	176,33
	0,02	182,82	0,03	182,77
	0,00	192,81	0,01	197,40
Medio ponderado		68,27	69,56	
Mínimo		0,60	5,97	
Máximo		192,81	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: 30/11/2021
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 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,23%	0,24%		0,24%
Tasa anual equivalente	3,10%	2,74%	2,83%		2,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,84%	17,83%
Aragón	1,99%	1,99%
Asturias	1,03%	1,05%
Canarias	3,79%	3,82%
Cantabria	1,17%	1,17%
Castilla y León	3,47%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,18%
Cataluña	28,51%	28,45%
Ceuta	0,70%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,50%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,41%	15,49%
Melilla	0,76%	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	285	112.925,91	38.692,87	0,00	151.618,78	84,50	33.153.083,67	33.304.702,45	94,45	64,47
De > 1 a = 2 Meses	15	11.176,06	6.416,41	0,00	17.592,47	9,80	1.612.105,98	1.629.698,45	4,62	89,01
De > 3 a = 6 Meses	3	4.479,80	2.196,06	0,00	6.675,86	3,72	239.410,65	246.086,51	0,70	64,18
De > 6 a < 12 Meses	1	3.031,10	512,99	0,00	3.544,09	1,98	76.506,82	80.050,91	0,23	53,48
Subtotal	304	131.612,87	47.818,33	0,00	179.431,20	100,00	35.081.107,12	35.260.538,32	100,00	65,27
Total	304	131.612,87	47.818,33	0,00	179.431,20		35.081.107,12	35.260.538,32		

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