

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 17/05/2022
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	92.076,93 2.163.807.855,00 92,08%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 16/08/2022 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) 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% 16/08/2022 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		2.313.807.855,00	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	10,80	9,84	9,00	8,24	7,59	7,02	6,50	6,05
			Fecha	28/02/2033	14/03/2032	12/05/2031	11/08/2030	16/12/2029	19/05/2029	13/11/2028	31/05/2028
		Amort. final	Años	22,52	21,52	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037
			Fecha	10,84	9,88	9,04	8,30	7,65	7,07	6,51	
		Amort. final	Años	15/03/2033	31/03/2032	29/05/2031	01/09/2030	05/01/2030	09/06/2029	04/12/2028	21/06/2028
Serie B	Con amortización opcional *		Años	24,52	23,52	22,77	21,77	20,77	19,77	18,01	
			Fecha	16/11/2046	16/11/2045	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/02/2041	16/05/2040
		Vida media	Años	22,52	21,52	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	15/08/2041	15/08/2040	15/08/2039	15/08/2038	16/08/2037
			Años	22,52	21,52	20,52	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
		Vida media	Años	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037
Sin amortización opcional *		Fecha	26,57	25,98	25,33	24,63	23,90	23,13	22,33	21,52	
	Vida media	Fecha	04/12/2048	30/04/2048	05/09/2047	26/12/2046	03/04/2046	26/06/2045	08/09/2044	17/11/2043	
	Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		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		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	93,52%	2.163.807.855,00	11,88%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,48%	150.000.000,00	5,40%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.313.807.855,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,40%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		132.877.710,77	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		592.005,32	
Ints. cobrados ples de ingreso		5.938,56	
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		425.650,12	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	2.306.244.672,12	2.499.595.412,28
	Medio	126.106,99	132.120,91
	Mínimo	131,06	53.763,63
	Máximo	1.319.909,63	1.694.268,96
Interés nominal	Medio ponderado	1,35%	1,39%
	Mínimo	0,00%	0,00%
	Máximo	6,76%	6,51%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	288	299
	Mínimo	31/05/2022	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)		37,33%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,30%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54%	0,53%
Interés Fijo		61,83%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,05	8,21	0,02	8,44
10,01 - 20%	0,76	16,18	0,53	16,17
20,01 - 30%	2,10	25,90	1,76	26,05
30,01 - 40%	4,22	35,31	3,76	35,52
40,01 - 50%	7,76	45,49	6,58	45,60
50,01 - 60%	12,44	55,47	10,82	55,38
60,01 - 70%	20,25	65,29	18,18	65,37
70,01 - 80%	39,72	75,57	34,27	75,99
80,01 - 90%	10,11	82,62	20,87	82,55
90,01 - 100%	1,14	93,59	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,54	104,93	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,26	114,44	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,19	123,63	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,13	135,59	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,07	145,35	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,13	154,32	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,06	164,09	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,06	174,18	0,04	176,33
180,01 - 190%	0,01	185,96	0,03	182,77
Medio ponderado		67,05		69,56
Mínimo		0,05		5,97
Máximo		188,82		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: 17/05/2022
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	0,00%	0,29%	0,31%	0,28%	0,28%
Tasa anual equivalente	0,00%	3,40%	3,62%	3,28%	3,28%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,92%	17,83%
Aragón	2,01%	1,99%
Asturias	1,04%	1,05%
Canarias	3,84%	3,82%
Cantabria	1,14%	1,17%
Castilla y León	3,50%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,18%
Cataluña	28,42%	28,45%
Ceuta	0,70%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,82%	7,76%
Extremadura	2,13%	2,09%
Galicia	3,51%	3,49%
Islas Baleares	2,16%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,29%	15,49%
Melilla	0,77%	0,75%
Murcia	2,12%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,72%	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	44	11.881,87	3.439,30	0,00	15.321,17	20,72	5.049.449,91	5.064.771,08	49,20	70,35
De > 1 a = 2 Meses	27	16.903,23	4.902,05	0,00	21.805,28	29,49	3.116.846,30	3.138.651,58	30,49	68,81
De > 2 a = 3 Meses	11	8.377,17	5.166,24	0,00	13.543,41	18,32	1.250.009,63	1.263.553,04	12,27	82,86
De > 3 a = 6 Meses	5	6.302,02	2.050,57	0,00	8.352,59	11,30	551.071,60	559.424,19	5,43	76,21
De > 6 a < 12 Meses	3	11.022,96	3.888,91	0,00	14.911,87	20,17	252.678,07	267.589,94	2,60	72,98
Subtotal	90	54.487,25	19.447,07	0,00	73.934,32	100,00	10.220.055,51	10.293.989,83	100,00	71,55
Total	90	54.487,25	19.447,07	0,00	73.934,32		10.220.055,51	10.293.989,83		

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