

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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 DBRS / S&P / SCOPE	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305567002	17/06/2021 23.500	86.660,92 2.036.531.620,00 86,66%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	1,9480% 14/02/2023 431,417318 Bruto 349,448028 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	2,0480% 14/02/2023 523,377778 Bruto 423,936000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB+sf	A AA BBB-
Total		2.186.531.620,00	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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,69	9,74	8,91	8,18	7,52	6,95	6,00
		Fecha	Años	23/07/2033	11/08/2032	12/10/2031	18/01/2031	23/05/2030	26/10/2029	23/04/2029
		Amort. final	Años	22,02	21,01	20,01	19,01	17,76	16,76	15,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,74	9,79	8,96	8,23	7,59	7,01	6,51
		Fecha	Años	08/08/2033	29/08/2032	01/11/2031	06/02/2031	15/06/2030	19/11/2029	18/05/2029
		Amort. final	Años	24,02	23,02	22,27	21,27	20,51	19,51	18,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	21,01	20,01	19,01	17,76	16,76	15,76
		Fecha	Años	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/11/2041	15/08/2040	16/08/2039	16/08/2038
		Amort. final	Años	22,02	21,01	20,01	19,01	17,76	16,76	15,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,12	25,53	24,89	24,21	23,49	22,73	21,95
		Fecha	Años	23/12/2048	21/05/2048	29/09/2047	24/01/2047	06/05/2046	04/08/2045	23/10/2044
		Amort. final	Años	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28

* 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	93,14%	2.036.531.620,00	12,58%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,86%	150.000.000,00	5,72%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.186.531.620,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,72%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		164.139.958,99	1,722%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.933.292,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.233.360,63	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	1,898%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		106.412,50	1,898%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		212.825,08	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		17.693	18.919
Principal			
Pendiente vencimiento		2.143.032.387,55	2.499.595.412,28
Medio		121.123,18	132.120,91
Mínimo		0,25	53.763,63
Máximo		1.280.078,94	1.694.268,96
Interés nominal			
Medio ponderado		2,08%	1,39%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		9,23%	6,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		281	299
Mínimo		31/01/2023	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)		35,64%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,30%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,56%	0,53%
Interés Fijo		63,50%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		0,09 7,48	0,02 8,44
10,01 - 20%		0,98 16,01	0,53 16,17
20,01 - 30%		2,60 25,74	1,76 26,05
30,01 - 40%		4,97 35,60	3,76 35,52
40,01 - 50%		8,70 45,39	6,58 45,60
50,01 - 60%		14,50 55,45	10,82 55,38
60,01 - 70%		23,81 65,42	18,18 65,37
70,01 - 80%		37,79 74,53	34,27 75,99
80,01 - 90%		4,49 83,04	20,87 82,55
90,01 - 100%		0,81 93,69	1,61 93,77
100,01 - 110%		0,46 104,55	0,46 105,13
110,01 - 120%		0,23 114,55	0,40 114,10
120,01 - 130%		0,13 123,33	0,22 123,99
130,01 - 140%		0,14 134,66	0,16 134,98
140,01 - 150%		0,12 146,22	0,09 146,12
150,01 - 160%		0,08 155,63	0,10 156,58
160,01 - 170%		0,07 165,86	0,11 165,54
170,01 - 180%		0,03 173,91	0,04 176,33
180,01 - 190%		0,00 180,03	0,03 182,77
Medio ponderado		64,38	69,56
Mínimo		0,00	5,97
Máximo		180,03	197,60

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	0,65%	0,58%	0,55%	0,47%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,55%	6,75%	6,38%	5,47%	4,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,87%	17,83%
Aragón	2,03%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	3,95%	3,82%
Cantabria	1,13%	1,17%
Castilla y León	3,56%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,18%
Cataluña	28,61%	28,45%
Ceuta	0,73%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,54%	3,49%
Islas Baleares	2,15%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,85%	15,49%
Melilla	0,78%	0,75%
Murcia	2,16%	2,06%
Navarra	0,49%	0,49%
País Vasco	4,65%	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	240	85.789,72	62.592,74	0,00	148.382,46	39,33	28.589.614,49	28.737.996,95	87,50	64,12
De > 1 a = 2 Meses	22	20.722,67	11.598,41	0,00	32.321,08	8,57	2.462.060,56	2.494.381,64	7,60	58,70
De > 2 a = 3 Meses	1	1.662,86	1.374,06	0,00	3.036,92	0,80	186.459,68	189.496,60	0,58	76,24
De > 3 a = 6 Meses	2	7.858,40	2.947,91	0,00	10.806,31	2,86	398.167,00	408.973,31	1,25	85,04
De > 6 a < 12 Meses	7	16.464,30	10.657,98	0,00	27.122,28	7,19	714.610,56	741.732,84	2,26	78,34
De = 18 a < 24 Meses	3	149.475,48	5.772,76	342,08	155.590,32	41,24	114.225,55	269.815,87	0,82	71,65
Subtotal	275	281.973,43	94.943,86	342,08	377.259,37	100,00	32.465.137,84	32.842.397,21	100,00	64,24
Total	275	281.973,43	94.943,86	342,08	377.259,37		32.465.137,84	32.842.397,21		

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