

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	79.308,67 1.863.753.745,00 79,31%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,9380% 14/11/2023 798,144831 Bruto 646,497313 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	4,0380% 14/11/2023 1.031,933333 Bruto 835,866000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf) BBB+sf	A AA BBB-
Total		2.013.753.745,00	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	06/04/2034	26/04/2033	27/06/2032	04/10/2031	05/02/2031	16/07/2030	11/01/2030
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,52	20,52	19,52	18,52	17,27	16,52	15,52
		Fecha	Fecha	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039
				10,69	9,75	8,87	8,14	7,48	6,92	6,41
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22/04/2034	15/05/2033	17/07/2032	25/10/2031	04/03/2031	07/08/2030	03/02/2030
		Fecha	Fecha	23,27	22,52	21,76	20,76	20,01	19,01	18,01
				16/11/2046	16/02/2046	16/05/2045	16/05/2044	16/08/2043	16/08/2042	16/08/2041
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,52	20,52	19,52	18,52	17,27	16,52	15,52
		Fecha	Fecha	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039
				21,52	20,52	19,52	18,52	17,27	16,52	15,52
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	09/02/2049	13/07/2048	29/11/2047	02/04/2047	23/07/2046	31/10/2045	30/01/2045
		Fecha	Fecha	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53
				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	% MC	% MC
Serie A	92,55%	1.863.753.745,00	13,66%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	7,45%	150.000.000,00	6,21%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		2.013.753.745,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	6,21%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		134.424.145,04	3,749%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.802.811,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.159.112,26	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,888%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		159.618,77	3,888%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal	Pendiente vencimiento	1.998.353.287,95	2.499.595.412,28
	Medio	116.637,68	132.120,91
	Mínimo	424,98	53.763,63
	Máximo	1.248.402,60	1.694.268,96
Interés nominal	Medio ponderado	2,77%	1,39%
	Mínimo	0,60%	0,00%
	Máximo	10,65%	6,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	273	299
	Mínimo	30/09/2023	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)		33,45%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,30%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,56%	0,53%
Interés Fijo		65,68%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%	0,19	7,58	0,02
	1,27	15,94	0,53
	3,06	25,62	1,76
	5,90	35,66	3,76
	10,39	45,40	6,58
	17,37	55,55	10,62
	31,91	65,69	18,18
	26,13	73,54	34,27
	2,15	83,77	20,87
	0,54	95,18	1,61
10,01 - 20%	0,40	104,43	0,46
	0,20	115,39	0,40
	0,13	126,14	0,22
	0,11	134,96	0,16
	0,12	145,36	0,09
	0,07	155,81	0,10
	0,05	165,81	0,11
	0,02	174,09	0,04
Medio ponderado	61,31		69,56
	0,11		5,97
	176,09		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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	0,47%	0,53%	0,55%	0,55%	0,44%
Tasa anual equivalente	5,49%	6,20%	6,41%	6,44%	5,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,84%	17,83%
Aragón	2,02%	1,99%
Asturias	1,06%	1,05%
Canarias	4,03%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,61%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	28,92%	28,45%
Ceuta	0,72%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,95%	7,76%
Extremadura	2,11%	2,09%
Galicia	3,59%	3,49%
Islas Baleares	2,18%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,40%	15,49%
Melilla	0,81%	0,75%
Murcia	2,21%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,46%	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	341	104.827,48	125.737,78	0,00	230.565,26	27,29	37.829.856,83	38.060.422,09	82,22	61,94
De > 1 a = 2 Meses	44	29.835,87	48.345,30	0,00	78.181,17	9,25	5.320.341,39	5.398.522,56	11,66	67,60
De > 2 a = 3 Meses	6	3.998,33	6.998,05	0,00	10.996,38	1,30	561.428,55	572.424,93	1,24	68,53
De > 3 a = 6 Meses	4	5.212,12	6.606,36	0,00	11.818,48	1,40	432.761,51	444.579,99	0,96	78,77
De > 6 a < 12 Meses	2	5.045,95	11.980,52	0,00	17.026,47	2,02	429.548,87	446.575,34	0,96	47,93
De = 12 a < 18 Meses	7	31.914,73	25.728,47	38,24	57.681,44	6,83	872.447,40	930.128,84	2,01	82,85
De = 18 a < 24 Meses	1	164.110,69	4.273,37	156,30	168.540,36	19,95	0,00	168.540,36	0,36	74,47
De ≥ 2 Años	3	263.701,03	5.772,76	530,68	270.004,47	31,96	0,00	270.004,47	0,58	71,70
Subtotal	408	608.646,20	235.442,61	725,22	844.814,03	100,00	45.446.384,55	46.291.198,58	100,00	62,99
Total	408	608.646,20	235.442,61	725,22	844.814,03		45.446.384,55	46.291.198,58		

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 ☎ www.cnmv.es