

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/06/2021

NIF
V06839633
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
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	72.908,82 1.713.357.270,00 72,91%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,9680% 14/08/2024 739,327839 Bruto 598,855550 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	4,0680% 14/08/2024 1.039,600000 Bruto 842,076000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) A-sf	A AA BBB-
Total		1.863.357.270,00	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	10,22	9,33	8,55	7,85	7,23	6,69	6,21	5,78	
		Fecha	Años	01/08/2034	10/09/2033	27/11/2032	18/03/2032	06/08/2031	18/01/2031	29/07/2030	20/02/2030	
		Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,28	9,39	8,61	7,92	7,31	6,76	6,28	5,85	
		Fecha	Años	20/08/2034	02/10/2033	21/12/2032	12/04/2032	02/09/2031	16/02/2031	23/08/2030	19/03/2030	
		Amort. final	Años	22,52	21,77	20,77	20,01	19,01	18,26	17,26	16,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76	
		Fecha	Años	14/11/2044	13/11/2043	14/11/2042	13/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038	
		Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,51	14,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,67	24,09	23,48	22,83	22,16	21,45	20,73	19,99	
		Fecha	Años	06/01/2049	11/06/2048	31/10/2047	08/03/2047	05/07/2046	20/10/2045	29/01/2045	04/05/2044	
		Amort. final	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	
		Fecha	Años	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	14/02/2061	

* 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	91,95%	1.713.357.270,00	14,76%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	8,05%	150.000.000,00	6,71%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.863.357.270,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,71%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		133.471.420,87	3,780%
Ppales. cobrados ples de ingreso		6.805.369,68	
Ints. cobrados ples de ingreso		3.889.622,54	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,918%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	1.848.862.437,64	2.499.595.412,28
	Medio	112.086,23	132.120,91
	Mínimo	494,95	53.763,63
	Máximo	1.217.424,63	1.694.268,96
	Interés nominal		
Medio ponderado		2,73%	1,39%
	Mínimo	0,60%	0,00%
	Máximo	10,72%	6,51%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	264	299
	Mínimo	31/08/2024	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)		30,25%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,58%	0,53%
Interés Fijo		68,86%	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%	0,26	7,35	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,45	15,91	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,42	25,60	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,65	35,58	3,76	35,52
40,01 - 50%	11,70	45,50	6,58	45,60
50,01 - 60%	19,78	55,50	10,82	55,38
60,01 - 70%	36,50	65,43	18,18	65,37
70,01 - 80%	17,32	73,10	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,46	83,73	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,52	94,82	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,32	104,53	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,19	114,92	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,11	125,41	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,12	134,35	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	145,18	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,05	155,94	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,05	164,43	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,01	171,41	0,04	176,33
Medio ponderado		59,21		69,56
Mínimo		0,15		5,97
Máximo		172,36		197,60

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: 31/05/2024
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	0,46%	0,47%	0,52%	0,53%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,43%	5,47%	6,03%	6,16%	5,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	17,83%
Aragón	2,01%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	4,13%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,60%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,18%
Cataluña	28,97%	28,45%
Ceuta	0,72%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,03%	7,76%
Extremadura	2,17%	2,09%
Galicia	3,62%	3,49%
Islas Baleares	2,23%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,13%	15,49%
Melilla	0,83%	0,75%
Murcia	2,24%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,30%	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	236	79.944,54	91.244,28	0,00	171.188,82	17,50	26.803.235,49	26.974.424,31	72,10	58,47
De > 1 a = 2 Meses	44	30.254,90	47.738,28	0,00	77.993,18	7,97	5.461.061,26	5.539.054,44	14,81	66,06
De > 2 a = 3 Meses	9	6.137,25	7.630,30	0,00	13.767,55	1,41	879.513,80	893.281,35	2,39	70,41
De > 3 a = 6 Meses	9	9.855,08	17.617,08	0,00	27.472,16	2,81	1.035.628,12	1.063.100,28	2,84	70,42
De > 6 a < 12 Meses	10	277.981,86	66.926,96	286,96	345.195,78	35,29	1.553.181,13	1.898.376,91	5,07	66,14
De = 12 a < 18 Meses	4	195.056,39	26.804,55	211,34	222.072,28	22,70	321.303,72	543.376,00	1,45	65,21
De = 18 a < 24 Meses	3	98.157,31	22.150,21	185,34	120.492,86	12,32	378.292,32	498.785,18	1,33	79,96
Subtotal	315	697.387,33	280.111,66	683,64	978.182,63	100,00	36.432.215,84	37.410.398,47	100,00	60,70
Total	315	697.387,33	280.111,66	683,64	978.182,63		36.432.215,84	37.410.398,47		

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