

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	70.853,35 1.665.053.725,00 70,85%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,6980% 14/11/2024 669,595648 Bruto 542,372475 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	3,7980% 14/11/2024 970,600000 Bruto 786,186000 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		1.815.053.725,00	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
		% 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	10,04	9,19	8,42	7,74	7,14	6,60	6,13	5,70
		Fecha	28/08/2034	19/10/2033	11/01/2033	08/05/2032	01/10/2031	19/03/2031	30/09/2030	26/04/2030	
		Amort. final	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038
		Fecha	20,11	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51	
		Amort. final	Años	20/09/2034	09/11/2033	04/02/2033	02/06/2032	27/10/2031	16/04/2031	25/10/2030	24/05/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	21,27	20,52	19,76	18,76	18,01	17,01	16,26
		Fecha	14/08/2046	14/11/2045	14/02/2045	14/05/2044	14/05/2043	14/08/2042	14/08/2041	14/11/2040	
		Amort. final	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	13/11/2039	13/02/2039	13/02/2038
		Fecha	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51	
		Amort. final	Años	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/02/2039	14/02/2038	14/02/2037
	Vida media	Años	24,36	23,79	23,18	22,54	21,87	21,17	20,45	19,72	
	Amort. final	Años	17/12/2048	22/05/2048	13/10/2047	21/02/2047	21/06/2046	09/10/2045	21/01/2045	30/04/2044	
	Fecha	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	
				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	% MC	A la emisión		
						% MC
Serie A	91,74%	1.665.053.725,00	15,15%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	8,26%	150.000.000,00	6,89%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.815.053.725,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,89%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		130.824.092,65	3,499%
Ppales. cobrados ples de ingreso		6.268.046,29	
Ints. cobrados ples de ingreso		3.690.849,55	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,642%
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 (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	16.300	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	1.804.485.191,40	2.499.595.412,28
Medio	110.704,61	132.120,91
Mínimo	378,90	53.763,63
Máximo	1.206.599,42	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	2,69%	1,39%
Mínimo	0,60%	0,00%
Máximo	10,72%	6,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	261	299
Mínimo	30/09/2024	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)	29,78%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,32%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%	0,53%
Interés Fijo	69,34%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%	0,27	7,32	0,02 8,44
10,01 - 20%	1,53	15,90	0,53 16,17
20,01 - 30%	3,61	25,61	1,76 26,05
30,01 - 40%	6,76	35,61	3,76 35,52
40,01 - 50%	11,99	45,49	6,58 45,60
50,01 - 60%	20,49	55,45	10,62 55,38
60,01 - 70%	37,45	65,38	18,18 65,37
70,01 - 80%	15,19	73,06	34,27 75,99
80,01 - 90%	1,32	83,91	20,87 82,55
90,01 - 100%	0,51	94,68	1,61 93,77
100,01 - 110%	0,29	104,46	0,46 105,13
110,01 - 120%	0,18	114,78	0,40 114,10
120,01 - 130%	0,13	125,68	0,22 123,99
130,01 - 140%	0,10	134,33	0,16 134,98
140,01 - 150%	0,08	144,46	0,09 146,12
150,01 - 160%	0,06	155,83	0,10 156,58
160,01 - 170%	0,04	164,28	0,11 165,54
170,01 - 180%	0,02	170,56	0,04 176,33
Medio ponderado	58,68		69,56
Mínimo	0,09		5,97
Máximo	171,10		197,60

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	0,31%	0,46%	0,46%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,67%	5,36%	5,42%	5,89%	5,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,95%	17,83%
Aragón	2,01%	1,99%
Asturias	1,05%	1,05%
Canarias	4,15%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,63%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,18%
Cataluña	28,99%	28,45%
Ceuta	0,68%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,02%	7,76%
Extremadura	2,18%	2,09%
Galicia	3,62%	3,49%
Islas Baleares	2,22%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,02%	15,49%
Melilla	0,84%	0,75%
Murcia	2,27%	2,06%
Navarra	0,46%	0,49%
País Vasco	4,27%	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	337	111.040,36	115.008,11	0,00	226.048,47	17,03	35.265.619,06	35.491.667,53	75,32	57,04
De > 1 a = 2 Meses	40	34.106,87	48.867,18	0,00	82.974,05	6,25	5.927.710,96	6.010.685,01	12,76	63,30
De > 2 a = 3 Meses	8	4.967,34	8.031,03	0,00	12.998,37	0,98	900.821,62	913.819,99	1,94	65,48
De > 3 a = 6 Meses	8	5.611,82	14.188,34	0,00	19.800,16	1,49	784.565,18	804.365,34	1,71	57,92
De > 6 a < 12 Meses	12	24.397,88	33.942,93	0,00	58.340,81	4,40	1.483.569,17	1.541.909,98	3,27	69,36
De = 12 a < 18 Meses	10	511.892,61	98.703,81	720,30	611.316,72	46,07	1.247.242,70	1.858.559,42	3,94	64,71
De = 18 a < 24 Meses	1	70.424,23	0,00	156,30	70.580,53	5,32	0,00	70.580,53	0,15	46,62
De ≥ 2 Años	2	220.426,05	24.256,10	313,63	244.995,78	18,46	185.599,35	430.595,13	0,91	91,15
Subtotal	418	982.867,16	342.997,50	1.190,23	1.327.054,89	100,00	45.795.128,04	47.122.182,93	100,00	58,74
Total	418	982.867,16	342.997,50	1.190,23	1.327.054,89		45.795.128,04	47.122.182,93		

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