

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/06/2021

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

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y 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	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) Asf	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	
		Fecha	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	9,25	8,48	7,74	7,14	6,60	6,13	5,70
		Fecha	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 *	Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51
		Fecha	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	13/11/2039	13/02/2039	13/02/2038	
	Amort. final	Años	20,01	19,26	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,51	
		Fecha	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/02/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,19	22,36	21,53	20,70	19,87	19,04	18,21	17,38
		Fecha	17/12/2048	22/05/2048	13/10/2047	21/02/2047	21/06/2046	09/10/2045	21/01/2045	30/04/2044	
	Amort. final	Años	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	
		Fecha	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
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		146.805.967,68	3,499%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.341.749,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.662.260,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	3,648%
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	
Principal		16.252	18.919
Pendiente vencimiento			
Medio	1.792.427.262,35		2.499.595.412,28
Mínimo	110.289,64		132.120,91
Máximo	189,61		53.763,63
	1.202.964,70		1.694.268,96
Interés nominal			
Medio ponderado	2,67%		1,39%
Mínimo	0,60%		0,00%
Máximo	7,68%		6,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	260		299
Mínimo	31/10/2024		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)	29,65%		37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,32%		0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%		0,53%
Interés Fijo	69,47%		61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,26	7,24	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,53	15,85	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,63	25,56	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,85	35,61	3,76	35,52
40,01 - 50%	12,04	45,46	6,58	45,60
50,01 - 60%	20,79	55,42	10,82	55,38
60,01 - 70%	37,58	65,34	18,18	65,37
70,01 - 80%	14,64	73,00	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,33	83,82	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,48	94,60	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,27	104,34	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,17	114,65	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,13	125,38	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,10	134,54	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	144,58	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,06	155,57	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,04	163,94	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,02	170,27	0,04	176,33
Medio ponderado	58,51		69,56	
Mínimo	0,08		5,97	
Máximo	170,68		197,60	

Información adicional

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	0,33%	0,42%	0,44%	0,48%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,87%	4,95%	5,11%	5,65%	5,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,98%	17,83%
Aragón	2,00%	1,99%
Asturias	1,06%	1,05%
Canarias	4,16%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,63%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,18%
Cataluña	29,01%	28,45%
Ceuta	0,68%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,03%	7,76%
Extremadura	2,17%	2,09%
Galicia	3,63%	3,49%
Islas Baleares	2,22%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	13,97%	15,49%
Melilla	0,84%	0,75%
Murcia	2,28%	2,06%
Navarra	0,46%	0,49%
País Vasco	4,26%	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	303	99.200,74	108.120,49	0,00	207.321,23	15,90	32.709.934,68	32.917.255,91	74,49	57,02
De > 1 a = 2 Meses	33	32.997,81	45.486,19	0,00	78.484,00	6,02	4.529.897,43	4.608.381,43	10,43	62,29
De > 2 a = 3 Meses	14	5.726,03	7.335,02	0,00	13.061,05	1,00	2.060.934,82	2.073.995,87	4,69	62,49
De > 3 a = 6 Meses	6	3.798,01	11.356,14	0,00	15.154,15	1,16	681.126,07	696.280,22	1,58	52,32
De > 6 a < 12 Meses	15	27.488,36	40.258,63	0,00	67.746,99	5,20	1.599.043,53	1.666.790,52	3,77	67,30
De = 12 a < 18 Meses	8	322.706,91	86.900,62	538,00	410.145,53	31,45	1.119.840,79	1.529.986,32	3,46	63,17
De = 18 a < 24 Meses	1	185.278,07	9.716,33	182,30	195.176,70	14,97	0,00	195.176,70	0,44	60,60
De ≥ 2 Años	3	291.739,10	24.650,50	469,93	316.859,53	24,30	184.710,53	501.570,06	1,14	80,40
Subtotal	383	968.935,03	333.823,92	1.190,23	1.303.949,18	100,00	42.885.487,85	44.189.437,03	100,00	58,43
Total	383	968.935,03	333.823,92	1.190,23	1.303.949,18		42.885.487,85	44.189.437,03		

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