

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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 DBRS / S&P / SCOPE	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305567002	17/06/2021 23.500	69.267,90 1.627.795.650,00 69,27%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	3,1840% 14/02/2025 563,625206 Bruto 456,536417 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	3,2840% 14/02/2025 839,244444 Bruto 679,788000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) Asf	A AA BBB-
Total		1.777.795.650,00	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								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años 9,90	9,06	8,31	7,64	7,05	6,52	6,06	5,65
		Amort. final	Años 19,76	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,26	13,50
		Fecha	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/05/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,96	9,12	8,37	7,71	7,12	6,60	6,13	5,72
		Amort. final	Años 21,76	21,01	20,27	19,51	18,51	17,76	16,76	16,01
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 19,76	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,26	13,50
		Amort. final	Años 19,76	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01	14,26	13,50
		Fecha	14/08/2044	14/11/2043	14/11/2042	14/11/2041	14/11/2040	14/11/2039	14/02/2039	14/05/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24,11	23,54	22,93	22,29	21,62	20,93	20,22	19,50
		Amort. final	Años 36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		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	91,56%	1.627.795.650,00	15,47%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	8,44%	150.000.000,00	7,03%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.777.795.650,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,03%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		131.493.438,40	2,983%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.344.811,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.511.638,68		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			125.000.000,00	3,134%
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	Pendiente vencimiento	1.766.177.283,94	2.499.595.412,28
	Medio	109.469,28	132.120,91
	Mínimo	72,09	53.763,63
	Máximo	1.195.465,39	1.694.268,96
Interés nominal	Medio ponderado	2,59%	1,39%
	Mínimo	0,60%	0,00%
	Máximo	7,68%	6,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	258	299
	Mínimo	31/12/2024	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)		29,48%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,33%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,55%	0,53%
Interés Fijo		69,64%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,28	7,28	0,02	8,44
10,01 - 20%	1,56	15,89	0,53	16,17
20,01 - 30%	3,70	25,57	1,76	26,05
30,01 - 40%	6,96	35,57	3,76	35,52
40,01 - 50%	12,29	45,47	6,58	45,60
50,01 - 60%	21,19	55,41	10,82	55,38
60,01 - 70%	38,08	65,29	18,18	65,37
70,01 - 80%	13,34	72,96	34,27	75,99
80,01 - 90%	1,29	83,74	20,87	82,55
90,01 - 100%	0,48	94,42	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,26	104,31	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,17	114,72	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,13	125,42	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,08	135,49	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,07	144,53	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,07	155,45	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,05	165,66	0,11	165,54
Medio ponderado		58,18		69,56
Mínimo		0,02		5,97
Máximo		169,83		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: 30/11/2024
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	0,36%	0,37%	0,41%	0,47%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,27%	4,34%	4,85%	5,44%	5,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,04%	17,83%
Aragón	2,00%	1,99%
Asturias	1,06%	1,05%
Canarias	4,15%	3,82%
Cantabria	1,15%	1,17%
Castilla y León	3,64%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,18%
Cataluña	28,95%	28,45%
Ceuta	0,69%	0,70%
Comunidad Valenciana	8,03%	7,76%
Extremadura	2,18%	2,09%
Galicia	3,64%	3,49%
Islas Baleares	2,21%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	13,98%	15,49%
Melilla	0,83%	0,75%
Murcia	2,28%	2,06%
Navarra	0,47%	0,49%
País Vasco	4,23%	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	335	105.467,01	114.589,05	0,00	220.056,06	14,81	36.091.398,75	36.311.454,81	76,31	57,80
De > 1 a = 2 Meses	34	36.554,89	43.867,77	0,00	80.422,66	5,41	4.720.998,50	4.801.421,16	10,09	61,82
De > 2 a = 3 Meses	5	3.816,13	5.325,59	0,00	9.141,72	0,62	524.648,30	533.790,02	1,12	65,69
De > 3 a = 6 Meses	12	7.269,58	9.508,92	0,00	16.778,50	1,13	1.884.185,68	1.900.964,18	3,99	62,79
De > 6 a < 12 Meses	14	21.500,29	47.582,82	29,04	69.112,15	4,65	1.476.236,71	1.545.348,86	3,25	62,84
De = 12 a < 18 Meses	7	292.620,12	86.850,74	508,96	379.979,82	25,57	1.134.518,76	1.514.498,58	3,18	61,96
De = 18 a < 24 Meses	3	367.179,62	23.419,89	428,77	391.028,28	26,32	83.852,08	474.880,36	1,00	72,94
De ≥ 2 Años	3	293.522,38	25.433,63	469,93	319.425,94	21,50	182.927,25	502.353,19	1,06	80,53
Subtotal	413	1.127.930,02	356.578,41	1.436,70	1.485.945,13	100,00	46.098.766,03	47.584.711,16	100,00	59,03
Total	413	1.127.930,02	356.578,41	1.436,70	1.485.945,13		46.098.766,03	47.584.711,16		

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