

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 14/02/2022
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 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	Actual	Inicial
Serie A ES0305567002	17/06/2021 23.500	94.553,34 2.222.003.490,00 94,55%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	0,0000% 17/05/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA 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	0,0000% 17/05/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	A (sf) AA (sf) BBB-sf	A AA BBB-
Total		2.372.003.490,00	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% 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	10,91	9,94	9,08	8,32	7,66	7,08	6,56	6,10
		Fecha	11/01/2033	22/01/2032	16/03/2031	11/06/2030	12/10/2029	13/03/2029	05/09/2028	21/03/2028	
	Amort. final	Años	22,76	21,76	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	15,51
	Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,95	9,98	9,13	8,38	7,72	7,13	6,61	6,15	6,15
	Fecha	27/01/2033	07/02/2032	02/04/2031	02/07/2030	02/11/2029	02/04/2029	25/09/2028	10/04/2028		
	Amort. final	Años	24,76	23,76	23,02	22,01	21,01	20,01	19,01	18,01	18,01
	Fecha	16/11/2046	16/11/2045	16/02/2045	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/02/2041	16/02/2040		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	21,76	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51
		Fecha	15/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	15/08/2041	15/08/2040	15/08/2039	15/08/2038	15/08/2037	
	Amort. final	Años	22,76	21,76	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,51	15,51
	Fecha	16/11/2044	16/11/2043	16/11/2042	16/08/2041	16/08/2040	16/08/2039	16/08/2038	16/08/2037		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,84	26,25	25,59	24,89	24,15	23,37	22,57	21,75	21,75
	Fecha	14/12/2048	09/05/2048	13/09/2047	01/01/2047	06/04/2046	26/06/2045	05/09/2044	09/11/2043		
	Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
	Fecha	16/02/2061	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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	93,68%	2.222.003.490,00	11,59%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,32%	150.000.000,00	5,27%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.372.003.490,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,27%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés		
Cuenta de Tesorería	130.156.126,28	0,00%		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	45.562,22			
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.204,92			
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	0,00%	
Préstamo Subordinado C/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P		478.856,39	0,00%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	18.519	18.919	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.367.617.542,62	2.499.595.412,28	
Medio	127.848,02	132.120,91	
Mínimo	0,01	53.763,63	
Máximo	1.665.553,77	1.694.268,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,33%	1,39%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	6,51%	6,51%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	291	299	
Mínimo	28/02/2022	31/09/2023	
Máximo	10/02/2061	10/02/2061	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	37,41%	37,53%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,30%	0,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,54%	0,53%	
Interés Fijo	61,75%	61,60%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,04	8,53	0,02	8,44
10,01 - 20%	0,68	16,12	0,53	16,17
20,01 - 30%	2,00	25,90	1,76	26,05
30,01 - 40%	4,08	35,35	3,76	35,52
40,01 - 50%	7,49	45,56	6,58	45,60
50,01 - 60%	11,97	55,46	10,82	55,38
60,01 - 70%	19,82	65,34	18,18	65,37
70,01 - 80%	38,57	75,74	34,27	75,99
80,01 - 90%	12,62	82,59	20,87	82,55
90,01 - 100%	1,25	93,72	1,61	93,77
100,01 - 110%	0,51	105,24	0,46	105,13
110,01 - 120%	0,30	114,57	0,40	114,10
120,01 - 130%	0,20	123,88	0,22	123,99
130,01 - 140%	0,12	134,75	0,16	134,98
140,01 - 150%	0,08	143,37	0,09	146,12
150,01 - 160%	0,12	153,78	0,10	156,58
160,01 - 170%	0,08	163,73	0,11	165,54
170,01 - 180%	0,07	175,12	0,04	176,33
180,01 - 190%	0,01	185,74	0,03	182,77
190,01 - 200%	0,00	191,21	0,01	197,40
Medio ponderado		67,73		69,56
Mínimo		0,00		5,97
Máximo		191,21		197,60

Informe resumen

Fecha: 14/02/2022
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	0,00%	0,23%	0,24%		0,24%
Tasa anual equivalente	0,00%	2,77%	2,84%		2,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,91%	17,83%
Aragón	2,01%	1,99%
Asturias	1,02%	1,05%
Canarias	3,82%	3,82%
Cantabria	1,13%	1,17%
Castilla y León	3,48%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,18%
Cataluña	28,49%	28,45%
Ceuta	0,71%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,78%	7,76%
Extremadura	2,13%	2,09%
Galicia	3,49%	3,49%
Islas Baleares	2,15%	2,17%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	15,39%	15,49%
Melilla	0,76%	0,75%
Murcia	2,09%	2,06%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	4,74%	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	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	44	12.236,42	2.598,10	0,00	14.834,52	23,94	4.568.917,42	4.583.751,94	52,10	68,48	
De > 1 a = 2 Meses	23	12.416,36	6.046,13	0,00	18.462,49	29,80	2.473.113,07	2.491.575,56	28,32	74,74	
De > 2 a = 3 Meses	11	11.203,93	4.889,08	0,00	16.093,01	25,98	1.369.922,04	1.386.015,05	15,75	81,02	
De > 3 a = 6 Meses	1	1.553,12	45,63	0,00	1.598,75	2,58	67.841,43	69.440,18	0,79	84,48	
De > 6 a < 12 Meses	3	8.137,93	2.828,70	0,00	10.966,63	17,70	255.563,10	266.529,73	3,03	72,69	
	Subtotal	82	45.547,76	16.407,64	0,00	61.955,40	100,00	8.735.357,06	8.797.312,46	100,00	72,19
Total	82	45.547,76	16.407,64	0,00	61.955,40			8.797.312,46			