

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	77.102,55 1.811.909.925,00	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,150% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	4,1420% 14/02/2024 816,139059 Bruto 661,072638 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305567010	17/06/2021 1.500	100.000,00 150.000.000,00	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 03 meses+0,250% 14.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/Dic	4,2420% 14/02/2024 1.084,066667 Bruto 878,094000 Neto	14/02/2065 Trimestral 1.Feb/Abr/Jun/Ago/Oct/D	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf)	A AA BBB- A-sf
Total		1.961.909.925,00	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	Sin amortización opcional *	Fecha	10,51	9,60	8,78	8,06	7,41	6,86	6,35	5,90
		Amort. final	19/05/2034	19/06/2033	24/08/2032	05/12/2031	11/04/2031	22/09/2030	23/03/2030	09/10/2029
	Con amortización opcional *	Fecha	16/11/2044	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039	16/02/2038
		Amort. final	10,57	9,65	8,84	8,12	7,48	6,92	6,42	5,97
Serie B	Sin amortización opcional *	Fecha	10,57	9,65	8,84	8,12	7,48	6,92	6,42	5,97
		Amort. final	08/06/2034	07/07/2033	13/09/2032	26/12/2031	08/05/2031	15/10/2030	15/04/2030	04/11/2029
	Con amortización opcional *	Fecha	16/11/2044	16/02/2044	16/02/2043	16/05/2044	16/05/2044	16/09/2042	16/08/2041	16/11/2040
		Amort. final	21,02	20,27	19,27	18,27	17,01	16,26	15,26	14,26
Serie B	Sin amortización opcional *	Fecha	21,02	20,27	19,27	18,27	17,01	16,26	15,26	14,26
		Amort. final	16/11/2044	16/02/2044	16/02/2043	16/02/2042	16/11/2040	16/02/2040	16/02/2039	16/02/2038
	Con amortización opcional *	Fecha	25,23	24,65	24,03	23,38	22,69	21,97	21,23	20,48
		Amort. final	30/01/2049	04/07/2048	22/11/2047	28/03/2047	20/07/2046	31/10/2045	03/02/2045	03/05/2044
Serie B	Sin amortización opcional *	Fecha	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28
		Amort. final	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061	16/02/2061
	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	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	92,35%	1.811.909.925,00	14,02%	94,00%	11,00%
Serie B	7,65%	150.000.000,00	6,37%	6,00%	5,00%
Emisión de Bonos		1.961.909.925,00		2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,37%	125.000.000,00		125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	155.567.519,07	3,956%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.187.729,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.144.297,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	4,092%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.412,50	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	16.846	18.919
Principal		
Pendiente vencimiento	1.928.491.682,74	2.499.595.412,28
Medio	114.477,72	132.120,91
Mínimo	141,64	53.763,63
Máximo	1.234.610,54	1.694.268,96
Interés nominal		
Medio ponderado	2,84%	1,39%
Mínimo	0,60%	0,00%
Máximo	11,15%	6,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	269	299
Mínimo	29/02/2024	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)	31,71%	37,53%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,31%	0,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,57%	0,53%
Interés Fijo	67,41%	61,60%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,23	7,41	0,02
10,01 - 20%	1,38	15,94	0,53
20,01 - 30%	3,25	25,78	1,76
30,01 - 40%	6,20	35,68	3,76
40,01 - 50%	10,98	45,33	6,58
50,01 - 60%	18,79	55,49	10,82
60,01 - 70%	34,86	65,63	18,18
70,01 - 80%	21,06	73,39	34,27
80,01 - 90%	1,67	83,83	20,87
90,01 - 100%	0,56	95,08	1,61
100,01 - 110%	0,33	104,22	0,46
110,01 - 120%	0,21	114,54	0,40
120,01 - 130%	0,14	125,79	0,22
130,01 - 140%	0,11	134,22	0,16
140,01 - 150%	0,10	144,39	0,09
150,01 - 160%	0,07	155,73	0,10
160,01 - 170%	0,04	165,28	0,11
170,01 - 180%	0,02	172,37	0,04
Medio ponderado	60,22		69,56
Mínimo	0,04		5,97
Máximo	174,44		197,60

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	0,57%	0,52%	0,56%	0,55%	0,46%
Tasa anual equivalente	6,65%	6,11%	6,49%	6,44%	5,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,81%	17,83%
Aragón	2,02%	1,99%
Asturias	1,07%	1,05%
Canarias	4,08%	3,82%
Cantabria	1,16%	1,17%
Castilla y León	3,60%	3,47%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	29,04%	28,45%
Ceuta	0,71%	0,70%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,76%
Extremadura	2,13%	2,09%
Galicia	3,59%	3,49%
Islas Baleares	2,19%	2,17%
La Rioja	0,22%	0,23%
Madrid	14,28%	15,49%
Melilla	0,81%	0,75%
Murcia	2,22%	2,06%
Navarra	0,47%	0,49%
País Vasco	4,40%	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	360	111.570,78	143.561,38	0,00	255.132,16	45,75	40.805.945,36	41.061.077,52	82,74	59,77
De > 1 a = 2 Meses	45	32.049,75	50.012,25	0,00	82.062,00	14,71	4.933.333,05	5.015.395,05	10,11	63,39
De > 2 a = 3 Meses	7	3.878,57	10.536,90	0,00	14.415,47	2,58	777.542,35	791.957,82	1,60	78,28
De > 3 a = 6 Meses	6	14.643,07	28.417,84	0,00	43.060,91	7,72	1.303.654,16	1.346.715,07	2,71	74,75
De > 6 a < 12 Meses	6	14.869,40	32.491,72	0,00	47.361,12	8,49	864.239,99	911.601,11	1,84	56,17
De = 12 a < 18 Meses	2	22.059,24	15.550,88	0,00	37.610,12	6,74	383.966,16	421.576,28	0,85	89,24
De ≥ 2 Años	1	77.924,23	0,00	156,30	78.080,53	14,00	0,00	78.080,53	0,16	51,57
Subtotal	427	276.995,04	280.570,97	156,30	557.722,31	100,00	49.068.681,07	49.626.403,38	100,00	60,77
Total	427	276.995,04	280.570,97	156,30	557.722,31		49.068.681,07	49.626.403,38		