

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale
ABN AMRO
Calyon
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314147002	22/02/2007 4.000		100.000,00 400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2021	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	7.158,59 100.220.260,00 7,16%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950	100.000,00 495.000.000,00 100,00%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200	100.000,00 120.000.000,00 100,00%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1 (sf)	A Aa3
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	100.000,00 85.000.000,00 100,00%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf B2 (sf)	BBB Baa2
Total		800.220.260,00	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	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media	Años 04/11/2021	Años 06/10/2021	Años 10/09/2021	Años 23/08/2021	Años 05/08/2021	Años 21/07/2021	Años 10/07/2021	Años 29/06/2021
		Amort. final	Años 19/09/2022	Años 19/06/2022	Años 19/06/2022	Años 19/03/2022	Años 19/03/2022	Años 19/12/2021	Años 19/12/2021	Años 19/12/2021
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 04/11/2021	Años 06/10/2021	Años 10/09/2021	Años 23/08/2021	Años 05/08/2021	Años 21/07/2021	Años 10/07/2021	Años 29/06/2021
		Amort. final	Años 19/09/2022	Años 19/06/2022	Años 19/06/2022	Años 19/03/2022	Años 19/03/2022	Años 19/12/2021	Años 19/12/2021	Años 19/12/2021
		Fecha	19/09/2022	19/06/2022	19/06/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/12/2021	19/12/2021	19/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 08/12/2026	Años 10/07/2026	Años 24/02/2026	Años 22/10/2025	Años 01/07/2025	Años 19/03/2025	Años 21/12/2024	Años 25/09/2024
		Amort. final	Años 19/12/2030	Años 19/06/2030	Años 19/12/2029	Años 19/06/2029	Años 19/12/2028	Años 19/06/2028	Años 19/03/2028	Años 19/09/2027
		Fecha	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 18/12/2026	Años 20/07/2026	Años 06/03/2026	Años 02/11/2025	Años 13/07/2025	Años 03/04/2025	Años 01/01/2025	Años 09/10/2024
		Amort. final	Años 19/12/2030	Años 19/06/2030	Años 19/12/2029	Años 19/06/2029	Años 19/12/2028	Años 19/06/2028	Años 19/03/2028	Años 18/09/2027
		Fecha	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	18/09/2027
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 10,00	Años 9,50	Años 9,00	Años 8,50	Años 8,00	Años 7,50	Años 7,25	Años 6,75
		Amort. final	Años 19/12/2030	Años 19/06/2030	Años 19/12/2029	Años 19/06/2029	Años 19/12/2028	Años 19/06/2028	Años 19/03/2028	Años 19/09/2027
		Fecha	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 12,14	Años 11,72	Años 11,30	Años 10,87	Años 10,44	Años 10,02	Años 9,60	Años 9,20
		Amort. final	Años 05/02/2033	Años 07/09/2032	Años 04/04/2032	Años 31/10/2031	Años 28/05/2031	Años 24/12/2030	Años 26/07/2030	Años 03/03/2030
		Fecha	19/06/2034	19/03/2034	19/12/2033	19/06/2033	19/03/2033	19/09/2032	19/06/2032	19/12/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 10,00	Años 9,50	Años 9,00	Años 8,50	Años 8,00	Años 7,50	Años 7,25	Años 6,75
		Amort. final	Años 19/12/2030	Años 19/06/2030	Años 19/12/2029	Años 18/06/2029	Años 19/12/2028	Años 19/06/2028	Años 19/03/2028	Años 18/09/2027
		Fecha	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	18/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	18/09/2027
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,29	Años 16,68	Años 16,12	Años 15,60	Años 15,11	Años 14,65	Años 14,22	Años 13,80
		Amort. final	Años 02/04/2038	Años 21/08/2037	Años 28/01/2037	Años 23/07/2036	Años 28/01/2036	Años 14/08/2035	Años 06/03/2035	Años 04/10/2034
		Fecha	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046	19/12/2046

* 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
Clase A	74,38%	595.220.260,00	29,44%	91,80%	2.295.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00
Serie A2	12,52%	100.220.260,00		56,00%	1.400.000.000,00
Serie A3	61,86%	495.000.000,00		19,80%	495.000.000,00
Serie B	15,00%	120.000.000,00	14,44%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	10,62%	85.000.000,00	3,82%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		800.220.260,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	3,82%	30.584.430,30		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	48.711.863,09	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.485.978,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	249.975,61		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,459%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 28/02/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale
ABN AMRO
Calyon
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.281	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	784.114.162,36	2.500.000.049,34	
Medio	84.485,96	161.603,11	
Mínimo	137,13	43.505,01	
Máximo	311.742,97	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,41%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,32%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	182	342	
Mínimo	31/03/2021	30/11/2014	
Máximo	31/01/2047	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,44%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,56%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,19	6,32		
10,01 - 20%	0,96	15,73		
20,01 - 30%	3,04	25,74		
30,01 - 40%	10,00	35,79		
40,01 - 50%	23,31	45,92		
50,01 - 60%	34,21	54,25		
60,01 - 70%	16,83	64,33		
70,01 - 80%	6,02	74,19		
80,01 - 90%	2,94	84,38	36,78	87,63
90,01 - 100%	1,36	93,78	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,63	104,52		
110,01 - 120%	0,37	115,05		
120,01 - 130%	0,09	123,67		
Medio ponderado	54,11			91,82
Mínimo	0,07			80,07
Máximo	158,70			98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,37%	0,35%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,93%	4,31%	4,09%	3,36%	3,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	12,52%
Aragón	2,55%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	2,06%	1,91%
Castilla y León	4,30%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,43%
Cataluña	24,77%	24,98%
Ceuta	0,27%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,39%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,64%	1,56%
Islas Baleares	2,63%	2,86%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	21,65%	21,73%
Melilla	0,38%	0,55%
Murcia	1,96%	1,63%
Navarra	0,69%	0,83%
País Vasco	4,85%	5,41%

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	556	278.212,24	25.037,28	0,00	303.249,52	2,86	52.431.842,23	52.735.091,75	69,43	55,40
De > 1 a = 2 Meses	39	49.718,20	5.506,48	0,00	55.224,68	0,52	3.673.795,78	3.729.020,46	4,91	61,54
De > 2 a = 3 Meses	7	18.189,72	1.883,81	0,00	20.073,53	0,19	1.048.355,75	1.068.429,28	1,41	58,60
De > 3 a = 6 Meses	4	12.509,10	796,90	0,00	13.306,00	0,13	358.545,84	371.851,84	0,49	49,31
De > 6 a < 12 Meses	13	48.020,81	3.931,69	297,84	52.250,34	0,49	1.026.863,12	1.079.113,46	1,42	54,39
De = 12 a < 18 Meses	14	124.691,84	9.676,40	223,58	134.591,82	1,27	1.311.379,91	1.445.971,73	1,90	61,65
De = 18 a < 24 Meses	13	459.368,29	9.172,24	2.824,70	471.365,23	4,45	785.400,78	1.256.766,01	1,65	65,56
De ≥ 2 Años	107	8.754.233,43	612.629,66	169.801,69	9.536.664,78	90,08	4.732.809,95	14.269.474,73	18,79	81,77
Subtotal	753	9.744.943,63	668.634,46	173.147,81	10.586.725,90	100,00	65.368.993,36	75.955.719,26	100,00	59,56
Total	753	9.744.943,63	668.634,46	173.147,81	10.586.725,90		65.368.993,36	75.955.719,26		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es