

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

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

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

Depositarío 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	20/09/2021	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	3.724,26 52.139.640,00 3,72%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 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%	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 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%	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 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%	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 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		752.139.640,00	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,47	0,44	0,41	0,38	0,36	0,35	0,34
		Fecha	Años	22/12/2021	07/12/2021	27/11/2021	17/11/2021	06/11/2021	29/10/2021	25/10/2021	22/10/2021
		Amort. final	Años	0,99	0,74	0,74	0,74	0,74	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,51	0,47	0,44	0,41	0,38	0,36	0,35	0,34
		Fecha	Años	19/06/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/12/2021	19/12/2021	19/12/2021
		Amort. final	Años	0,99	0,74	0,74	0,74	0,74	0,50	0,50	0,50
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,89	4,56	4,26	4,01	3,76	3,55	3,33
		Fecha	Años	20/09/2026	10/05/2026	09/01/2026	22/09/2025	22/06/2025	23/03/2025	05/01/2025	19/10/2024
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	4,93	4,60	4,30	4,04	3,80	3,58	3,38
		Fecha	Años	02/10/2026	24/05/2026	24/01/2026	09/10/2025	03/07/2025	06/04/2025	16/01/2025	04/11/2024
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	8,00	7,50	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,53	11,13	10,72	10,31	9,90	9,50	9,11	8,73
		Fecha	Años	30/12/2032	04/08/2032	07/03/2032	10/10/2031	14/05/2031	19/12/2030	29/07/2030	13/03/2030
		Amort. final	Años	13,00	12,75	12,25	12,00	11,75	11,25	11,00	10,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	18/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/09/2027
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,66	16,07	15,54	15,04	14,57	14,13	13,71	13,31
		Fecha	Años	12/02/2038	14/07/2037	31/12/2036	01/07/2036	13/01/2036	05/08/2035	04/03/2035	08/10/2034
		Amort. final	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76

* 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	
Clase A	72,74%	547.139.640,00	31,65%	2.295.000.000,00	9,70%	
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	400.000.000,00		
Serie A2	6,93%	52.139.640,00	56,00%	1.400.000.000,00		
Serie A3	65,81%	495.000.000,00	19,80%	495.000.000,00		
Serie B	15,95%	120.000.000,00	15,70%	120.000.000,00	4,90%	
Serie C	11,30%	85.000.000,00	4,40%	85.000.000,00	1,50%	
Emisión de Bonos		752.139.640,00		2.500.000.000,00		
Fondo de Reserva	4,40%	33.116.561,29	1,50%	37.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.552.471,33	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.706.873,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	200.670,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,457%
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: 30/06/2021
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	9.101	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	750.406.033,53	2.500.000.049,34	
Medio	82.453,14	161.603,11	
Mínimo	0,00	43.505,01	
Máximo	304.628,79	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,33%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,07%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	178	342	
Mínimo	31/07/2021	30/11/2014	
Máximo	30/06/2047	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,45%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,55%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,24	6,77		
10,01 - 20%	1,06	15,89		
20,01 - 30%	3,32	25,73		
30,01 - 40%	11,08	35,68		
40,01 - 50%	26,57	45,98		
50,01 - 60%	31,33	54,03		
60,01 - 70%	16,34	64,18		
70,01 - 80%	5,01	74,36		
80,01 - 90%	2,82	84,27	36,78	87,63
90,01 - 100%	1,14	93,61	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,62	104,27		
110,01 - 120%	0,36	114,43		
120,01 - 130%	0,06	125,19		
Medio ponderado		52,98		91,82
Mínimo		0,00		80,07
Máximo		191,19		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,41%	0,38%	0,36%	0,28%
Tasa anual equivalente	4,88%	4,80%	4,46%	4,28%	3,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	12,52%
Aragón	2,57%	2,26%
Asturias	1,32%	1,13%
Canarias	2,29%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,31%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,43%
Cataluña	24,83%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,44%	10,14%
Extremadura	1,22%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,64%	21,73%
Melilla	0,38%	0,55%
Murcia	1,98%	1,63%
Navarra	0,70%	0,83%
País Vasco	4,83%	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	350	183.109,82	13.428,87	0,00	196.538,69	1,82	32.676.189,21	32.872.727,90	60,67	54,86
De > 1 a = 2 Meses	32	47.150,27	3.214,68	0,00	50.364,95	0,47	3.273.512,15	3.323.877,10	6,13	59,06
De > 3 a = 6 Meses	3	13.334,85	1.384,68	0,00	14.719,53	0,14	429.945,89	444.665,42	0,82	51,88
De > 6 a < 12 Meses	13	72.869,81	4.512,59	297,84	77.680,24	0,72	980.417,52	1.058.097,76	1,95	51,23
De = 12 a < 18 Meses	13	106.453,18	9.985,01	58,43	116.496,62	1,08	1.392.934,93	1.509.431,55	2,79	65,93
De = 18 a < 24 Meses	9	299.040,97	7.064,47	122,85	306.228,29	2,83	497.485,63	803.713,92	1,48	56,37
De ≥ 2 Años	109	9.302.688,04	603.700,12	158.382,85	10.064.771,01	92,96	4.167.304,69	14.167.304,69	26,15	81,22
Subtotal	529	10.024.646,94	643.290,42	158.861,97	10.826.799,33	100,00	43.353.019,01	54.179.818,34	100,00	60,45
Total	529	10.024.646,94	643.290,42	158.861,97	10.826.799,33		43.353.019,01	54.179.818,34		