

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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

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	20/12/2021	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	2.049,55 28.693.700,00 2,05%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/12/2021 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% 20/12/2021 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% 20/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa2 (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% 20/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		728.693.700,00	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	0,34	0,32	0,30	0,28	0,27	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/01/2022	14/01/2022	08/01/2022	01/01/2022	26/12/2021	20/12/2021	19/12/2021	19/12/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,34	0,32	0,30	0,28	0,27	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/12/2021	19/12/2021	
		Vida media	Años	0,34	0,32	0,30	0,28	0,27	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/01/2022	14/01/2022	08/01/2022	01/01/2022	26/12/2021	20/12/2021	19/12/2021	19/12/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,91	4,57	4,26	3,98	3,75	3,52	3,32	3,14	2,95
		Amort. final	Años	17/08/2026	15/04/2026	24/12/2025	13/09/2025	19/06/2025	26/03/2025	13/01/2025	09/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
		Vida media	Años	4,94	4,60	4,30	4,03	3,78	3,56	3,35	3,17	3,00
		Amort. final	Años	28/08/2026	27/04/2026	06/01/2026	29/09/2025	30/06/2025	09/04/2025	25/01/2025	18/11/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
		Vida media	Años	11,24	10,84	10,44	10,04	9,64	9,25	8,87	8,51	8,17
		Amort. final	Años	12/12/2032	21/07/2032	25/02/2032	02/10/2031	10/05/2031	19/12/2030	02/08/2030	21/03/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	12,50	12,01	11,75	11,50	11,01	10,75	10,25	10,00
		Amort. final	Años	19/06/2034	19/03/2034	19/09/2033	19/06/2033	19/03/2033	19/09/2032	19/06/2032	19/12/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	19/09/2030	18/03/2030	19/09/2029	18/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	18/12/2027	
		Vida media	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,35	15,78	15,26	14,77	14,31	13,88	13,46	13,07	12,69
		Amort. final	Años	21/01/2038	28/06/2037	18/12/2036	23/06/2036	08/01/2036	03/08/2035	05/03/2035	12/10/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
		Amort. final	Años	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	

* 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	71,87%	523.693.700,00	32,78%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	3,94%	28.693.700,00	56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	67,93%	495.000.000,00	19,80%	495.000.000,00	
Serie B	16,47%	120.000.000,00	16,31%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	11,66%	85.000.000,00	4,65%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		728.693.700,00		2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,65%	33.893.230,71	1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.118.499,61	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.689.172,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	160.867,88		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,455%
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: 30/11/2021
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	8.895	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	711.268.246,89	2.500.000.049,34	
Medio	79.962,70	161.603,11	
Mínimo	9,72	43.505,01	
Máximo	295.727,09	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,30%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,07%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	174	342	
Mínimo	31/12/2021	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)	96,38%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,62%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	6,66		
10,01 - 20%	1,30	15,94		
20,01 - 30%	3,71	25,79		
30,01 - 40%	13,03	35,70		
40,01 - 50%	30,38	45,97		
50,01 - 60%	27,55	53,93		
60,01 - 70%	15,10	63,78		
70,01 - 80%	4,79	74,76		
80,01 - 90%	2,19	84,62	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,83	94,41	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,55	103,98		
110,01 - 120%	0,18	114,12		
120,01 - 130%	0,07	123,40		
Medio ponderado	51,44			91,82
Mínimo	0,01			80,07
Máximo	157,07			98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,43%	0,41%	0,41%	0,28%
Tasa anual equivalente	4,69%	5,01%	4,79%	4,80%	3,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	12,52%
Aragón	2,57%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,31%	2,50%
Cantabria	2,01%	1,91%
Castilla y León	4,33%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,43%
Cataluña	24,89%	24,98%
Ceuta	0,27%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,36%	10,14%
Extremadura	1,22%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,52%	0,60%
Madrid	21,52%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,71%	0,83%
País Vasco	4,81%	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	369	194.277,31	11.123,66	0,00	205.400,97	1,82	32.334.167,47	32.539.568,44	59,89	54,04
De > 1 a = 2 Meses	42	60.677,81	4.011,31	0,00	64.689,12	0,57	4.230.725,51	4.295.414,63	7,91	57,02
De > 2 a = 3 Meses	2	5.206,69	243,36	0,00	5.450,05	0,05	237.130,10	242.580,15	0,45	63,36
De > 3 a = 6 Meses	2	8.794,57	186,66	0,00	8.981,23	0,08	326.287,28	335.268,51	0,62	52,06
De > 6 a < 12 Meses	5	213.307,52	3.321,83	281,53	216.910,88	1,92	542.591,98	759.502,86	1,40	64,22
De = 12 a < 18 Meses	15	243.710,34	6.944,47	504,27	251.159,08	2,23	1.124.430,60	1.375.589,68	2,53	52,77
De = 18 a < 24 Meses	7	73.935,94	7.716,07	58,43	81.710,44	0,72	604.732,46	686.442,90	1,26	60,65
De ≥ 2 Años	113	9.741.527,24	558.858,51	152.544,45	10.452.930,20	92,61	3.640.441,44	14.093.371,64	25,94	79,39
Subtotal	555	10.541.437,42	592.405,87	153.388,68	11.287.231,97	100,00	43.040.506,84	54.327.738,81	100,00	59,41
Total	555	10.541.437,42	592.405,87	153.388,68	11.287.231,97		43.040.506,84	54.327.738,81		

Información adicional