

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	21/03/2023	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000		100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2023	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	96.210,40 476.241.480,00 96,21%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2.2820% 21/03/2023 561,077673 Bruto 454,472915 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	64.784,60 77.741.520,00 64,78%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2.3620% 21/03/2023 391,054242 Bruto 316,753936 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	64.784,60 55.066.910,00 64,78%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2.6020% 21/03/2023 430,788797 Bruto 348,938926 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		609.049.910,00	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 A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,57	5,30	4,93	4,69	4,36	4,14	3,93	3,74	3,74
		Amort. final	Fecha	14/07/2028	04/04/2028	23/11/2027	27/08/2027	27/04/2027	07/02/2027	24/11/2026	13/09/2026	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,68	6,37	6,06	5,78	5,50	5,26	5,03	4,81	4,81
		Amort. final	Fecha	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028
		Vida media	Años	6,68	6,37	6,06	5,78	5,50	5,26	5,03	4,81	4,81
		Amort. final	Fecha	21/08/2029	30/04/2029	06/01/2029	28/09/2028	18/06/2028	21/03/2028	27/12/2027	08/10/2027	11,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01	11,76	11,51	11,25	11,25
		Amort. final	Fecha	19/09/2036	19/03/2036	19/09/2035	19/06/2035	19/12/2034	19/09/2034	19/06/2034	19/03/2034	2,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,06	3,86	3,59	3,41	3,17	3,02	2,87	2,73	2,73
		Amort. final	Fecha	08/01/2027	26/10/2026	21/07/2026	17/05/2026	18/02/2026	23/12/2025	30/10/2025	08/09/2025	5,25
		Vida media	Años	7,50	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,25	5,25
		Amort. final	Fecha	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
		Amort. final	Fecha	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027	07/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		Amort. final	Fecha	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036	19/03/2036
		Vida media	Años	4,06	3,86	3,59	3,41	3,17	3,02	2,87	2,73	2,73
		Amort. final	Fecha	08/01/2027	26/10/2026	21/07/2026	17/05/2026	18/02/2026	23/12/2025	30/10/2025	08/09/2025	5,25
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,25	5,25
		Amort. final	Fecha	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28
		Amort. final	Fecha	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029	29/03/2029
		Vida media	Años	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26
		Amort. final	Fecha	19/03/2047	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	78,19%	476.241.480,00	25,49%	91,80%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	78,19%	476.241.480,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	12,76%	77.741.520,00	12,73%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	9,04%	55.066.910,00	3,69%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		609.049.910,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,69%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.963.070,28	1,390%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	4.149.998,08		
Ints. cobrados ples de ingreso	801.162,47		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	5,062%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.277	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		605.351.535,29	2.500.000.049,34
Medio		73.136,59	161.603,11
Mínimo		0,00	43.505,01
Máximo		273.040,87	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		2,03%	4,30%
Mínimo		0,00%	2,25%
Máximo		4,23%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		163	342
Mínimo		31/01/2023	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)		96,27%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,73%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,43	6,59
10,01 - 20%		2,04	15,96
20,01 - 30%		6,51	26,39
30,01 - 40%		17,17	35,44
40,01 - 50%		38,82	45,08
50,01 - 60%		20,47	55,14
60,01 - 70%		8,39	63,78
70,01 - 80%		3,39	73,85
80,01 - 90%		1,50	83,79
90,01 - 100%		0,81	94,95
100,01 - 110%		0,28	104,96
110,01 - 120%		0,12	114,79
120,01 - 130%		0,02	127,16
Medio ponderado		47,36	91,82
Mínimo		0,00	80,07
Máximo		150,73	98,91

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2022
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,68%	0,58%	0,54%	0,30%
Tasa anual equivalente	8,51%	7,84%	6,73%	6,32%	3,54%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,27%	12,52%
Aragón	2,49%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	2,01%	1,91%
Castilla y León	4,35%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,43%
Cataluña	25,25%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,29%	10,14%
Extremadura	1,22%	1,26%
Galicia	1,71%	1,56%
Islas Baleares	2,55%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,66%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,04%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,75%	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	290	136.882,68	34.937,38	293,71	172.113,77	1,56	22.731.790,86	22.903.904,63	54,51	49,03
De > 1 a = 2 Meses	40	54.787,72	9.625,15	0,00	64.412,87	0,59	3.130.438,57	3.194.851,44	7,60	50,95
De > 2 a = 3 Meses	3	7.525,33	1.291,90	0,00	8.817,23	0,08	306.097,95	314.915,18	0,75	48,21
De > 3 a = 6 Meses	4	9.128,47	1.814,36	0,00	10.942,83	0,10	356.650,32	367.593,15	0,87	56,35
De > 6 a < 12 Meses	7	24.873,40	5.893,75	0,00	30.767,15	0,28	648.046,88	678.814,03	1,62	52,38
De = 12 a < 18 Meses	5	42.510,50	4.986,09	469,14	47.965,73	0,44	558.316,52	606.282,25	1,44	52,10
De = 18 a < 24 Meses	1	9.685,53	2.729,21	0,00	12.414,74	0,11	209.860,71	222.275,45	0,53	57,28
De ≥ 2 Años	114	9.918.771,65	601.172,66	139.282,03	10.659.226,34	96,84	3.071.082,89	13.730.309,23	32,68	76,45
Subtotal	464	10.204.165,28	662.450,50	140.044,88	11.006.660,66	100,00	31.012.284,70	42.018.945,36	100,00	55,95
Total	464	10.204.165,28	662.450,50	140.044,88	11.006.660,66		31.012.284,70	42.018.945,36		

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es