

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	19/06/2023	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	19/06/2023	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	2,8660% 19/06/2023 689,347516 Bruto 558,371488 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	52.826,96 63.392.352,00 52,83%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9460% 19/06/2023 389,070560 Bruto 315,147154 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	52.826,96 44.902.916,00 52,83%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1860% 19/06/2023 420,766736 Bruto 340,821056 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		584.536.748,00	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	Fecha	5.41	5.03	4.68	4.44	4.22	3.91	3.71	3.52
		Amort. final	Años	14/08/2028	30/03/2028	21/11/2027	28/08/2027	08/06/2027	13/02/2027	02/12/2026	23/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7.51	7.00	6.51	6.25	6.00	5.51	5.25	5.00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6.46	6.13	5.83	5.57	5.32	5.06	4.84	4.63
		Amort. final	Años	01/09/2029	05/05/2029	15/01/2029	11/01/2028	12/07/2028	09/04/2028	18/01/2028	02/11/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14.01	13.01	12.51	12.26	12.01	11.51	11.26	11.01
		Amort. final	Años	19/03/2037	19/03/2036	19/09/2035	19/06/2035	19/03/2035	19/09/2034	19/06/2034	19/03/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4.70	4.38	4.07	3.87	3.68	3.41	3.23	3.07
		Amort. final	Años	30/11/2027	03/08/2027	13/04/2027	29/01/2027	20/11/2026	13/08/2026	11/06/2026	12/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7.51	7.00	6.51	6.25	6.00	5.51	5.25	5.00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5.72	5.72	5.72	5.72	5.72	5.72	5.72	5.72
		Amort. final	Años	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	06/12/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13.26	13.26	13.26	13.26	13.26	13.26	13.26	13.26
		Amort. final	Años	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	19/06/2036	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4.70	4.38	4.07	3.87	3.68	3.41	3.23	3.07
		Amort. final	Años	30/11/2027	03/08/2027	13/04/2027	29/01/2027	20/11/2026	13/08/2026	11/06/2026	12/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7.51	7.00	6.51	6.25	6.00	5.51	5.25	5.00
		Amort. final	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/09/2028	19/06/2028	19/03/2028	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7.61	7.61	7.61	7.61	7.61	7.61	7.61	7.61
		Amort. final	Años	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	28/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	24.01	24.01	24.01	24.01	24.01	24.01	24.01	24.01
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC		% MC		% MC
Clase A	81,47%	476.241.480,00	22,37%	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		58,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	81,47%	476.241.480,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	10,84%	63.392.352,00	11,53%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	7,68%	44.902.916,00	3,85%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		584.536.748,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,85%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.717.956,56	2,388%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	4.080.119,36		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.206.586,29		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	5,646%
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		8.107	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		582.060.717,51	2.500.000.049,34
Medio		71.797,30	161.603,11
Mínimo		0,00	43.505,01
Máximo		268.689,56	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		2,92%	4,30%
Mínimo		0,10%	2,25%
Máximo		5,09%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		160	342
Mínimo		30/04/2023	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)		96,13%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,80%	4,71%
Interés Fijo		0,06%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,49	6,64
10,01 - 20%		2,09	15,96
20,01 - 30%		7,19	26,39
30,01 - 40%		18,03	35,49
40,01 - 50%		38,85	44,79
50,01 - 60%		20,06	55,27
60,01 - 70%		7,54	64,06
70,01 - 80%		3,18	73,99
80,01 - 90%		1,29	83,68
90,01 - 100%		0,82	94,18
100,01 - 110%		0,26	104,82
110,01 - 120%		0,11	114,62
120,01 - 130%		0,02	126,12
Medio ponderado		46,69	91,82
Mínimo		0,00	80,07
Máximo		149,77	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: 31/03/2023
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%	0,66%	0,68%	0,60%	0,31%
Tasa anual equivalente	8,51%	7,68%	7,83%	6,96%	3,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,18%	12,52%
Aragón	2,51%	2,26%
Asturias	1,35%	1,13%
Canarias	2,29%	2,50%
Cantabria	1,99%	1,91%
Castilla y León	4,40%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,92%	3,43%
Cataluña	25,42%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,22%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,74%	1,56%
Islas Baleares	2,51%	2,86%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	21,57%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,06%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
País Vasco	4,73%	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	327	147.414,23	59.332,99	293,71	207.040,93	1,90	26.640.422,28	26.847.463,21	58,58	49,50
De > 1 a = 2 Meses	41	47.932,61	19.705,32	0,00	67.637,93	0,62	3.127.777,16	3.195.415,09	6,97	51,70
De > 2 a = 3 Meses	2	3.688,80	1.577,12	0,00	5.265,92	0,05	222.380,84	227.646,76	0,50	55,84
De > 3 a = 6 Meses	3	9.668,30	1.938,44	0,00	11.606,74	0,11	282.545,20	294.151,94	0,64	49,99
De > 6 a < 12 Meses	10	37.626,71	10.801,76	469,14	48.897,61	0,45	855.097,39	903.995,00	1,97	56,12
De = 12 a < 18 Meses	5	97.638,44	5.120,08	125,27	102.883,79	0,95	387.889,44	490.773,23	1,07	53,18
De = 18 a < 24 Meses	3	33.878,37	7.951,47	0,00	41.829,84	0,38	417.162,27	458.992,11	1,00	51,19
De ≥ 2 Años	110	9.650.135,19	607.331,81	137.629,51	10.395.096,51	95,54	3.018.388,40	13.413.484,91	29,27	76,67
Subtotal	501	10.027.982,65	713.758,99	138.517,63	10.880.259,27	100,00	34.951.662,98	45.831.922,25	100,00	55,66
Total	501	10.027.982,65	713.758,99	138.517,63	10.880.259,27		34.951.662,98	45.831.922,25		