

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	19/09/2023	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	19/09/2023	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	94.505,85 467.803.957,50 94,51%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7670% 19/09/2023 909,786817 Bruto 736,927322 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	44.765,93 53.719.116,00 44,77%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8470% 19/09/2023 440,103806 Bruto 356,484083 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	44.765,93 38.051.040,50 44,77%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0870% 19/09/2023 467,560243 Bruto 378,723797 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		559.574.114,00	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	5,20	4,83	4,59	4,25	4,03	3,83	3,53	3,34	
		Fecha	28/08/2028	15/04/2028	18/01/2028	16/09/2027	30/06/2027	16/04/2027	26/12/2026	19/10/2026	19/10/2026	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,01	4,75	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,29	5,97	5,70	5,42	5,18	4,95	4,70	4,50	
		Fecha	29/09/2029	05/06/2029	26/02/2029	16/11/2028	20/08/2028	29/05/2028	01/03/2028	16/12/2027	16/12/2027	
Amort. final		Años	14,01	13,01	12,51	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01		
Fecha	19/06/2037	19/06/2036	19/12/2035	19/06/2035	19/03/2035	19/12/2034	19/09/2034	19/06/2034	19/06/2034			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,20	4,83	4,59	4,25	4,03	3,83	3,53	3,34	
		Fecha	28/08/2028	15/04/2028	18/01/2028	16/09/2027	30/06/2027	16/04/2027	26/12/2026	19/10/2026	19/10/2026	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,01	4,75	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,19	8,65	8,10	7,68	7,28	6,93	6,74	6,51	
		Fecha	24/08/2032	09/02/2032	24/07/2031	21/02/2031	26/09/2030	24/05/2030	14/03/2030	20/12/2029	20/12/2029	
Amort. final		Años	18,76	18,01	17,27	16,26	15,51	14,76	13,76	13,01		
Fecha	19/03/2042	19/06/2041	19/09/2040	19/09/2039	19/12/2038	19/12/2038	19/03/2037	19/06/2036	19/06/2036			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,20	4,83	4,59	4,25	4,03	3,83	3,53	3,34	
		Fecha	28/08/2028	15/04/2028	18/01/2028	16/09/2027	30/06/2027	16/04/2027	26/12/2026	19/10/2026	19/10/2026	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,01	4,75	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/03/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,16	10,90	10,43	10,20	9,77	9,36	9,17	8,80	
		Fecha	12/08/2034	10/05/2034	21/11/2033	26/08/2033	23/03/2033	25/10/2032	15/08/2032	02/04/2032	02/04/2032	
Amort. final		Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76		
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	83,60%	467.803.957,50	20,42%	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	83,60%	467.803.957,50		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	9,60%	53.719.116,00	10,82%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	6,80%	38.051.040,50	4,02%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		559.574.114,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,02%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		25.307.505,66	3,137%	
Ppales. cobrados ples de ingreso		3.459.952,91		
Ints. cobrados ples de ingreso		1.530.163,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,547%	
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		7.905	15.470	
Principal				
Pendiente vencimiento		556.809.150,42	2.500.000.049,34	
Medio		70.437,59	161.603,11	
Mínimo		24,95	43.505,01	
Máximo		264.299,20	542.787,78	
Interés nominal				
Medio ponderado		3,78%	4,30%	
Mínimo		0,10%	2,25%	
Máximo		6,11%	5,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		158	342	
Mínimo		31/07/2023	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		3,78%	4,71%	
Interés Fijo		0,11%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,54	6,63		
10,01 - 20%	2,27	15,82		
20,01 - 30%	8,32	26,36		
30,01 - 40%	19,80	35,61		
40,01 - 50%	38,47	44,55		
50,01 - 60%	18,69	55,30		
60,01 - 70%	6,96	64,25		
70,01 - 80%	2,70	74,36		
80,01 - 90%	1,02	83,99	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,75	93,76	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,27	103,34		
110,01 - 120%	0,13	113,12		
120,01 - 130%	0,02	125,35		
Medio ponderado		45,69		91,82
Mínimo		0,01		80,07
Máximo		148,80		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 ☎ www.cnmv.es

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	0,69%	0,81%	0,74%	0,67%	0,31%
Tasa anual equivalente	7,95%	9,32%	8,58%	7,72%	3,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	12,52%
Aragón	2,54%	2,26%
Asturias	1,32%	1,13%
Canarias	2,29%	2,50%
Cantabria	2,00%	1,91%
Castilla y León	4,46%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,96%	3,43%
Cataluña	25,57%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,15%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,77%	1,56%
Islas Baleares	2,52%	2,86%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	21,36%	21,73%
Melilla	0,35%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
País Vasco	4,70%	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	318	139.880,40	78.476,25	293,71	218.650,36	1,98	24.947.385,43	25.166.035,79	56,87	47,55
De > 1 a = 2 Meses	45	47.922,86	24.128,68	0,00	72.051,54	0,65	3.447.460,08	3.519.511,62	7,95	52,49
De > 2 a = 3 Meses	1	1.424,70	369,18	0,00	1.793,88	0,02	56.139,76	57.933,64	0,13	34,38
De > 3 a = 6 Meses	3	9.195,80	2.640,83	0,00	11.836,63	0,11	311.816,39	323.653,02	0,73	52,34
De > 6 a < 12 Meses	9	38.333,05	12.589,26	469,14	51.391,45	0,46	716.195,93	767.587,38	1,73	55,72
De = 12 a < 18 Meses	5	24.969,03	9.543,63	0,00	34.512,66	0,31	352.563,85	387.076,51	0,87	56,98
De = 18 a < 24 Meses	4	148.584,36	8.267,68	148,18	157.000,22	1,42	372.967,60	529.967,82	1,20	51,79
De ≥ 2 Años	110	9.755.026,21	614.879,19	137.497,63	10.507.403,03	95,05	2.989.209,01	13.496.612,04	30,50	76,23
Subtotal	495	10.165.336,41	750.894,70	138.408,66	11.054.639,77	100,00	33.193.738,05	44.248.377,82	100,00	54,49
Total	495	10.165.336,41	750.894,70	138.408,66	11.054.639,77		33.193.738,05	44.248.377,82		