

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

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

Administrador Activos

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%	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%	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%	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)										
Serie	A3	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
				% TACP Anual equivalente						
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A3	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
			Años Fecha	5,20 28/08/2028	4,83 15/04/2028	4,59 18/01/2028	4,25 16/09/2027	4,03 30/06/2027	3,83 16/04/2027	3,53 26/12/2026
			Años Fecha	7,26 19/09/2030	6,75 19/03/2030	6,51 19/12/2029	6,01 19/06/2029	5,75 19/03/2029	5,51 19/12/2028	5,01 19/06/2028
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	6,29 29/09/2029	5,97 05/06/2029	5,70 26/02/2029	5,42 16/11/2028	5,18 20/08/2028	4,95 29/05/2028	4,70 01/03/2028
			Años Fecha	14,01 19/06/2037	13,01 19/06/2036	12,51 19/12/2035	12,01 19/06/2035	11,76 19/03/2035	11,51 19/12/2034	11,26 19/09/2034
			Años Fecha	19,06/2047	18,06/2047	17,27/2047	16,26/2047	15,51/2047	14,76/2047	13,76/2047
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	5,20 28/08/2028	4,83 15/04/2028	4,59 18/01/2028	4,25 16/09/2027	4,03 30/06/2027	3,83 16/04/2027	3,53 26/12/2026
			Años Fecha	7,26 19/09/2030	6,75 19/03/2030	6,51 19/12/2029	6,01 19/06/2029	5,75 19/03/2029	5,51 19/12/2028	5,01 19/06/2028
			Años Fecha	9,19 24/08/2032	8,65 09/02/2032	8,10 24/07/2031	7,68 21/02/2031	7,28 26/09/2030	6,93 24/05/2030	6,74 14/03/2030
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	18,76 19/03/2042	18,01 19/06/2041	17,27 19/09/2040	16,26 19/09/2039	15,51 19/12/2038	14,76 19/03/2038	13,76 19/03/2037
			Años Fecha	5,20 28/08/2028	4,83 15/04/2028	4,59 18/01/2028	4,25 16/09/2027	4,03 30/06/2027	3,83 16/04/2027	3,53 26/12/2026
			Años Fecha	7,26 19/09/2030	6,75 19/03/2030	6,51 19/12/2029	6,01 19/06/2029	5,75 19/03/2029	5,51 19/12/2028	5,01 19/06/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	11,16 12/08/2034	10,90 10/05/2034	10,43 21/11/2033	10,20 26/08/2033	9,77 23/03/2033	9,36 25/10/2032	9,17 15/08/2032
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047	23,76 19/03/2047
			Años Fecha	19,03/2047	19,03/2047	19,03/2047	19,03/2047	19,03/2047	19,03/2047	19,03/2047
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	5,20 28/08/2028	4,83 15/04/2028	4,59 18/01/2028	4,25 16/09/2027	4,03 30/06/2027	3,83 16/04/2027	3,53 26/12/2026
			Años Fecha	7,26 19/09/2030	6,75 19/03/2030	6,51 19/12/2029	6,01 19/06/2029	5,75 19/03/2029	5,51 19/12/2028	5,01 19/06/2028
			Años Fecha	9,19 24/08/2032	8,65 09/02/2032	8,10 24/07/2031	7,68 21/02/2031	7,28 26/09/2030	6,93 24/05/2030	6,74 14/03/2030

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	83,60%	467.803.957,50	20,42%	91,80%	2.295.000.000,00
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
Serie C	6,80%	38.051.040,50	4,02%	3,40%	85.000.000,00
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	34.146.996,41	3,389%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.924.845,34		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.617.621,78		
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			
Número		Actual	A la constitución
		7.839	15.470
Principal	Pendiente vencimiento	549.212.691,65	2.500.000.049,34
	Medio	70.061,58	161.603,11
	Mínimo	0,00	43.505,01
	Máximo	262.921,64	542.787,78
	Interés nominal		
Medio ponderado		4,01%	4,30%
	Mínimo	0,10%	2,25%
	Máximo	6,11%	5,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	157	342
	Mínimo	31/08/2023	30/11/2014
	Máximo	31/05/2082	30/09/2046
	Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,12%	95,00%
	M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,77%	4,71%
	Interés Fijo	0,11%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,57	6,58	
10,01 - 20%	2,33	15,89	
20,01 - 30%	8,61	26,29	
30,01 - 40%	20,59	35,60	
40,01 - 50%	37,96	44,48	
50,01 - 60%	18,34	55,28	
60,01 - 70%	6,77	64,24	
70,01 - 80%	2,63	74,35	
80,01 - 90%	1,01	83,91	
90,01 - 100%	0,76	93,23	36,78
100,01 - 110%	0,23	103,37	63,22
110,01 - 120%	0,10	112,16	
120,01 - 130%	0,02	125,09	
Medio ponderado	45,36		91,82
Mínimo	0,00		80,07
Máximo	144,71		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: 31/07/2023
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	0,72%	0,75%	0,76%	0,68%	0,32%
Tasa anual equivalente	8,31%	8,62%	8,70%	7,86%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,27%	12,52%
Aragón	2,53%	2,26%
Asturias	1,32%	1,13%
Canarias	2,30%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,44%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,91%	3,43%
Cataluña	25,53%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,15%	10,14%
Extremadura	1,24%	1,26%
Galicia	1,76%	1,56%
Islas Baleares	2,52%	2,86%
La Rioja	0,56%	0,60%
Madrid	21,43%	21,73%
Melilla	0,33%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
País Vasco	4,72%	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	360	161.775,22	101.136,76	293,71	263.205,69	2,36	29.101.801,56	29.365.007,25	60,29	47,55
De > 1 a = 2 Meses	50	53.021,57	27.282,12	0,00	80.303,69	0,72	3.599.773,09	3.680.076,78	7,56	51,63
De > 2 a = 3 Meses	1	2.320,16	891,47	0,00	3.211,63	0,03	112.799,38	116.011,01	0,24	54,96
De > 3 a = 6 Meses	3	4.835,94	1.370,19	0,00	6.206,13	0,06	250.966,69	257.172,82	0,53	47,25
De > 6 a < 12 Meses	10	43.452,54	15.135,47	469,14	59.057,15	0,53	776.596,62	835.653,77	1,72	50,68
De = 12 a < 18 Meses	6	34.544,92	11.005,08	0,00	45.550,00	0,41	627.115,26	672.665,26	1,38	61,62
De = 18 a < 24 Meses	5	156.253,34	12.215,01	148,18	168.616,53	1,51	447.465,64	616.082,17	1,26	52,38
De ≥ 2 Años	108	9.801.949,85	609.053,91	136.429,90	10.547.433,66	94,40	2.616.742,69	13.164.176,35	27,03	76,07
Subtotal	543	10.258.153,54	778.090,01	137.340,93	11.173.584,48	100,00	37.533.260,93	48.706.845,41	100,00	53,60
Total	543	10.258.153,54	778.090,01	137.340,93	11.173.584,48		37.533.260,93	48.706.845,41		