

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	19/12/2023	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	19/12/2023	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	90.879,05 449.851.297,50 90,88%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0980% 19/12/2023 941,400932 Bruto 762,534755 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	43.047,98 51.657.576,00 43,05%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1780% 19/12/2023 454,632108 Bruto 368,252007 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	43.047,98 36.590.783,00 43,05%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4180% 19/12/2023 480,747883 Bruto 389,405785 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2
Total		538.099.656,50	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	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35
		Amort. final	Fecha	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027
		Amort. final	Fecha	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,01	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028
		Amort. final	Fecha	6,26	5,94	5,67	5,39	5,15	4,92	4,70	4,50
		Amort. final	Fecha	19/12/2029	24/08/2029	18/05/2029	05/02/2029	09/11/2028	19/08/2028	01/06/2028	18/03/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,76	11,28	11,26	11,01	10,76
		Amort. final	Fecha	19/09/2037	19/09/2036	19/12/2035	19/06/2035	19/03/2035	19/12/2034	19/09/2034	19/06/2034
		Amort. final	Años	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,01	4,75
		Amort. final	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,41	8,87	8,30	7,86	7,43	7,07	6,77	6,52
		Amort. final	Fecha	13/02/2033	31/07/2032	05/01/2032	28/07/2031	22/02/2031	13/10/2030	24/06/2030	25/03/2030
		Amort. final	Fecha	18,76	18,01	17,26	16,26	15,76	14,76	14,01	13,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/06/242	19/09/241	19/12/240	19/12/239	19/06/239	19/06/238	19/09/237	19/12/236
		Amort. final	Fecha	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35
		Amort. final	Fecha	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,01	4,75
		Amort. final	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028
		Amort. final	Años	11,39	11,16	10,70	10,48	10,06	9,65	9,27	8,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	06/02/2035	11/11/2034	29/05/2034	10/03/2034	06/10/2033	12/05/2033	23/12/2032	12/08/2032
		Amort. final	Años	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03	40,03
		Amort. final	Fecha	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063

* 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%	449.851.297,50	20,58%	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%	449.851.297,50		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	9,60%	51.657.576,00	10,98%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	6,80%	36.590.783,00	4,18%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		538.099.656,50			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,18%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.002.886,66	3,642%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.365.708,57		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.720.669,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,878%
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		7.733	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		535.788.016,05	2.500.000.049,34
Medio		69.285,92	161.603,11
Mínimo		33,81	43.505,01
Máximo		260.150,62	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		4,37%	4,30%
Mínimo		0,17%	2,25%
Máximo		6,11%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		156	342
Mínimo		31/10/2023	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)		96,11%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,76%	4,71%
Interés Fijo		0,13%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,60	6,61
10,01 - 20%		2,41	15,90
20,01 - 30%		8,98	26,26
30,01 - 40%		22,09	35,70
40,01 - 50%		36,94	44,35
50,01 - 60%		17,65	55,23
60,01 - 70%		6,74	64,15
70,01 - 80%		2,48	74,49
80,01 - 90%		0,99	84,56
90,01 - 100%		0,74	93,67
100,01 - 110%		0,19	104,24
110,01 - 120%		0,09	112,02
120,01 - 130%		0,02	124,57
Medio ponderado		44,92	91,82
Mínimo		0,01	80,07
Máximo		144,10	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: 30/09/2023
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	0,67%	0,67%	0,74%	0,72%	0,32%
Tasa anual equivalente	7,78%	7,70%	8,58%	8,26%	3,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,30%	12,52%
Aragón	2,50%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,45%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,43%
Cataluña	25,46%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,20%	10,14%
Extremadura	1,25%	1,26%
Galicia	1,77%	1,56%
Islas Baleares	2,52%	2,86%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	21,41%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,97%	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	425	180.412,81	127.458,53	0,00	307.871,34	2,77	33.404.026,96	33.711.898,30	61,82	46,63
De > 1 a = 2 Meses	59	67.627,78	42.368,02	0,00	109.995,80	0,99	4.811.829,40	4.921.825,20	9,03	52,37
De > 2 a = 3 Meses	5	4.684,15	3.403,64	0,00	8.087,79	0,07	309.461,88	317.549,67	0,58	40,97
De > 3 a = 6 Meses	3	6.643,69	3.708,38	0,00	10.352,07	0,09	242.424,01	252.776,08	0,46	59,32
De > 6 a < 12 Meses	7	30.119,46	10.208,25	0,00	40.327,71	0,36	645.993,16	686.320,87	1,26	53,40
De = 12 a < 18 Meses	10	51.739,70	25.768,39	527,22	78.035,31	0,70	930.904,20	1.008.939,51	1,85	57,02
De = 18 a < 24 Meses	4	39.382,47	11.311,94	58,08	50.752,49	0,46	376.968,68	427.721,17	0,78	53,96
De ≥ 2 Años	108	9.756.913,27	616.038,61	135.542,56	10.508.494,44	94,55	2.697.456,94	13.205.951,38	24,22	75,46
Subtotal	621	10.137.523,33	840.265,76	136.127,86	11.113.916,95	100,00	43.419.065,23	54.532.982,18	100,00	52,31
Total	621	10.137.523,33	840.265,76	136.127,86	11.113.916,95		43.419.065,23	54.532.982,18		