

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	19/12/2023	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 19.Mar/Jun/Sep/Dic	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 Aa1 (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
		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
	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
		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	14,01	13,01	12,26	11,76	11,50	11,26	11,01	10,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35
		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
	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
		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	14,01	13,01	12,26	11,76	11,50	11,26	11,01	10,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35
		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
	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
		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	14,01	13,01	12,26	11,76	11,50	11,26	11,01	10,76

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	0,58%	0,62%	0,69%	0,72%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,79%	7,21%	8,01%	8,35%	3,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,31%	12,52%
Aragón	2,50%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,28%	2,50%
Cantabria	1,97%	1,91%
Castilla y León	4,43%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,43%
Cataluña	25,46%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,23%	10,14%
Extremadura	1,26%	1,26%
Galicia	1,78%	1,56%
Islas Baleares	2,51%	2,86%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	21,39%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,96%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
Pais 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	301	125.217,90	92.041,20	0,00	217.259,10	1,99	23.120.677,30	23.337.936,40	53,69	46,74
De > 1 a = 2 Meses	53	60.713,36	40.971,87	0,00	101.685,23	0,93	4.302.380,59	4.404.065,82	10,13	52,96
De > 2 a = 3 Meses	4	7.207,50	4.177,09	0,00	11.384,59	0,10	317.912,62	329.297,21	0,76	47,05
De > 3 a = 6 Meses	5	8.835,01	4.744,09	0,00	13.579,10	0,12	266.171,67	279.750,77	0,64	40,02
De > 6 a < 12 Meses	5	23.716,18	9.391,17	0,00	33.107,35	0,30	440.119,22	473.226,57	1,09	49,25
De = 12 a < 18 Meses	9	46.922,92	25.302,71	469,14	72.694,77	0,67	740.535,94	813.230,71	1,87	60,33
De = 18 a < 24 Meses	6	55.952,80	19.506,13	180,56	75.639,49	0,69	671.287,94	746.927,43	1,72	56,00
De ≥ 2 Años	107	9.645.537,66	622.249,08	135.346,95	10.403.133,69	95,19	2.684.276,74	13.087.410,43	30,11	75,65
Subtotal	490	9.974.103,33	818.383,34	135.996,65	10.928.483,32	100,00	32.543.362,02	43.471.845,34	100,00	53,94
Total	490	9.974.103,33	818.383,34	135.996,65	10.928.483,32		32.543.362,02	43.471.845,34		