

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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 Titulación

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	19/03/2024	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	19/03/2024	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	87.266,17 431.967.541,50 87,27%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1400% 19/03/2024 913,240469 Bruto 739,724780 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	41.336,61 49.603.932,00 41,34%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2200% 19/03/2024 440,946805 Bruto 357,166912 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	41.336,61 35.136.118,50 41,34%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4600% 19/03/2024 466,024348 Bruto 377,479722 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2
Total		516.707.592,00	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	4,97	4,60	4,36	4,02	3,81	3,60	3,41	3,22	
		Fecha	06/12/2028	23/07/2028	28/04/2028	24/12/2027	07/10/2027	26/07/2027	16/05/2027	09/03/2027		
		Amort. final	Años	6,76	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,76	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,18	5,86	5,59	5,32	5,08	4,85	4,64	4,44	
		Fecha	20/02/2030	27/10/2029	21/07/2029	11/04/2029	14/01/2029	24/10/2028	07/08/2028	24/05/2028		
		Amort. final	Años	14,01	12,76	12,26	11,76	11,25	11,01	10,76	10,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,97	4,60	4,36	4,02	3,81	3,60	3,41	3,22	
		Fecha	06/12/2028	23/07/2028	28/04/2028	24/12/2027	07/10/2027	26/07/2027	16/05/2027	09/03/2027		
		Amort. final	Años	6,76	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,76	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	
		Fecha	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,97	4,60	4,36	4,02	3,81	3,60	3,41	3,22	
		Fecha	06/12/2028	23/07/2028	28/04/2028	24/12/2027	07/10/2027	26/07/2027	16/05/2027	09/03/2027		
		Amort. final	Años	6,76	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,76	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,56	8,56	8,56	8,56	8,56	8,56	8,56	8,56	
		Fecha	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	06/04/2032	
		Amort. final	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	

* 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			A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	83,60%	431.967.541,50	20,75%	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	83,60%	431.967.541,50		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	9,60%	49.603.932,00	11,15%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	6,80%	35.136.118,50	4,35%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		516.707.592,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,35%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés		
Cuenta de Tesorería	36.374.636,16	3,872%		
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.168.681,66			
Ints. cobrados ples de ingreso	1.825.567,51			
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,920%	
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		7.460	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		505.457.187,45	2.500.000.049,34
Medio		67.755,66	161.603,11
Mínimo		59,10	43.505,01
Máximo		254.558,29	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		4,85%	4,30%
Mínimo		0,19%	2,25%
Máximo		6,11%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		152	342
Mínimo		29/02/2024	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)		95,95%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,83%	4,71%
Interés Fijo		0,21%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,64	6,44
10,01 - 20%		2,68	15,69
20,01 - 30%		10,67	26,01
30,01 - 40%		25,62	35,79
40,01 - 50%		33,96	44,13
50,01 - 60%		16,61	55,07
60,01 - 70%		5,85	64,02
70,01 - 80%		2,02	74,71
80,01 - 90%		0,93	84,95
90,01 - 100%		0,68	93,66
100,01 - 110%		0,16	103,88
110,01 - 120%		0,09	111,26
120,01 - 130%		0,04	125,75
Medio ponderado		43,60	91,82
Mínimo		0,03	80,07
Máximo		143,17	98,91

Europea de Titulación publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulación.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulación, 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 Titulación: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ 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: 31/01/2024
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	0,90%	0,89%	0,76%	0,76%	0,33%
Tasa anual equivalente	10,28%	10,19%	8,77%	8,78%	3,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,26%	12,52%
Aragón	2,44%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,47%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,43%
Cataluña	25,72%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,18%	10,14%
Extremadura	1,27%	1,26%
Galicia	1,80%	1,56%
Islas Baleares	2,56%	2,86%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	21,17%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,97%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
País Vasco	4,67%	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	146.350,73	113.001,45	0,00	259.352,18	2,32	27.186.304,81	27.445.656,99	56,36
De > 1 a = 2 Meses	62	65.330,30	48.639,73	0,00	113.970,03	1,02	5.082.971,33	5.196.941,36	10,67
De > 2 a = 3 Meses	3	3.946,23	2.512,44	0,00	6.458,67	0,06	179.240,36	185.699,03	0,38
De > 3 a = 6 Meses	5	5.735,72	5.459,50	0,00	11.195,22	0,10	285.080,44	296.275,66	0,61
De > 6 a < 12 Meses	10	32.058,91	18.355,25	0,00	50.414,16	0,45	802.602,23	853.016,39	1,75
De = 12 a < 18 Meses	8	47.486,71	25.210,85	469,14	73.166,70	0,65	589.801,71	662.968,41	1,36
De = 18 a < 24 Meses	7	255.911,74	27.952,62	228,00	284.092,36	2,54	485.275,46	769.367,82	1,58
De ≥ 2 Años	108	9.608.774,27	641.592,19	135.836,06	10.386.202,52	92,86	2.901.652,63	13.287.855,15	27,29
Subtotal	563	10.165.594,61	882.724,03	136.533,20	11.184.851,84	100,00	37.512.928,97	48.697.780,81	100,00
Total	563	10.165.594,61	882.724,03	136.533,20	11.184.851,84		37.512.928,97	48.697.780,81	