

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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

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	19/06/2024	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	19/06/2024	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	83.284,94 412.260.453,00 83,28%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1480% 19/06/2024 882,857380 Bruto 715,114478 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	39.450,77 47.340.924,00 39,45%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2280% 19/06/2024 426,261186 Bruto 345,271561 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	39.450,77 33.533.154,50 39,45%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4680% 19/06/2024 450,457659 Bruto 364,870704 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2
Total		493.134.531,50	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				% TACP Anual equivalente				
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,45	4,10	3,88	3,67	3,47	3,28	3,09
		Fecha	28/11/2028	30/08/2028	23/04/2028	03/02/2028	18/11/2027	07/09/2027	29/06/2027	22/04/2027	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,04	5,75	5,47	5,22	4,99	4,77	4,56	4,36
		Fecha	31/03/2030	17/12/2029	03/09/2029	06/06/2029	13/03/2029	23/12/2028	07/10/2028	26/07/2028	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,51	11,26	11,01	10,51	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,45	4,10	3,88	3,67	3,47	3,28	3,09
		Fecha	28/11/2028	30/08/2028	23/04/2028	03/02/2028	18/11/2027	07/09/2027	29/06/2027	22/04/2027	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,14	6,14	6,14	6,14	6,14	6,14	6,14	6,14
		Fecha	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	09/05/2030	
		Amort. final	Años	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,45	4,10	3,88	3,67	3,47	3,28	3,09
		Fecha	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	19/12/2035	
		Amort. final	Años	28/11/2028	30/08/2028	23/04/2028	03/02/2028	18/11/2027	07/09/2027	29/06/2027	22/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
		Fecha	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	
		Amort. final	Años	8,45	8,45	8,45	8,45	8,45	8,45	8,45	8,45
		Fecha	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	26/08/2032	
		Amort. final	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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	

* 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)									
Clase	A	%	Actual		A la emisión		%	MC	%
			Actual	% MC	A la emisión	% MC			
Clase A	83,60%		412.260.453,00	20,96%	2.295.000.000,00	9,70%			
Serie A1	0,00%		0,00		16,00%				
Serie A2	0,00%		0,00		58,00%				
Serie A3	83,60%		412.260.453,00	19,80%	495.000.000,00				
Serie B	9,60%		47.340.924,00	11,36%	120.000.000,00	4,90%			
Serie C	6,80%		33.533.154,50	4,56%	85.000.000,00	1,50%			
Emisión de Bonos			493.134.531,50		2.500.000.000,00				
Fondo de Reserva	4,56%		22.500.000,00		37.500.000,00				

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés		
Cuenta de Tesorería	42.017.102,12	3,879%		
Ppales. cobrados ples de ingreso	2.976.528,99			
Ints. cobrados ples de ingreso	1.721.567,95			
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,928%	
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		7.226	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento	478.464.139,15		2.500.000.049,34
Medio	66.214,25		161.603,11
Mínimo	78,32		43.505,01
Máximo	248.919,66		542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado	4,54%		4,30%
Mínimo	0,19%		2,25%
Máximo	6,11%		5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149		342
Mínimo	30/06/2024		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)	95,88%		95,00%
M. Hipotecario Bancos	0,00%		0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,88%		4,71%
Interés Fijo	0,24%		0,00%

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	0,57%	0,70%	0,80%	0,74%	0,34%
Tasa anual equivalente	6,60%	8,10%	9,20%	8,57%	3,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,21%	12,52%
Aragón	2,44%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	1,99%	1,91%
Castilla y León	4,47%	4,35%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,43%
Cataluña	25,81%	24,98%
Ceuta	0,24%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,24%	10,14%
Extremadura	1,31%	1,26%
Galicia	1,83%	1,56%
Islas Baleares	2,59%	2,86%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	21,00%	21,73%
Melilla	0,33%	0,55%
Murcia	1,94%	1,63%
Navarra	0,75%	0,83%
País Vasco	4,66%	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	254	111.466,53	80.456,56	0,00	191.923,09	1,72	19.002.476,10	19.194.399,19	48,41	45,85
De > 1 a = 2 Meses	45	48.544,60	38.242,99	0,00	86.787,59	0,78	3.775.157,53	3.861.945,12	9,74	53,47
De > 2 a = 3 Meses	8	12.872,36	6.340,70	0,00	19.213,06	0,17	635.759,41	654.972,47	1,65	46,15
De > 3 a = 6 Meses	6	11.821,31	12.891,61	0,00	24.712,92	0,22	666.401,69	691.114,61	1,74	65,58
De > 6 a < 12 Meses	10	23.460,04	20.176,35	0,00	43.636,39	0,39	542.194,08	585.830,47	1,48	43,72
De = 12 a < 18 Meses	4	20.337,95	15.899,08	38,24	36.275,27	0,33	316.070,81	352.346,08	0,89	55,38
De = 18 a < 24 Meses	7	58.209,04	35.344,64	189,76	93.743,44	0,84	587.784,30	681.527,74	1,72	60,22
De ≥ 2 Años	111	9.852.320,68	672.322,65	136.573,56	10.661.216,89	95,55	2.968.673,45	13.629.890,34	34,37	75,01
Subtotal	445	10.139.032,51	881.674,58	136.801,56	11.157.508,65	100,00	28.494.517,37	39.652.026,02	100,00	54,44
Total	445	10.139.032,51	881.674,58	136.801,56	11.157.508,65		28.494.517,37	39.652.026,02		