

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	19/09/2024	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	19/09/2024	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	79.947,58 395.740.521,00 79,95%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9310% 19/09/2024 803,144506 Bruto 650,547050 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	37.869,91 45.443.892,00 37,87%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0110% 19/09/2024 388,179201 Bruto 314,425153 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	37.869,91 32.189.423,50 37,87%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2510% 19/09/2024 411,406079 Bruto 333,238924 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2
Total		473.373.836,50	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		0,08		0,17		0,25	
			1,00		2,00		3,00		4,00	
			% TACP Anual equivalente		4,54		4,17		3,95	
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12/05/2030		22/01/2030		21/10/2029		26/07/2029	
			Amort. final		Años		11,51		11,26	
			19/09/2037		19/09/2036		19/12/2035		19/09/2035	
	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	30/12/2028		19/08/2028		29/05/2028		11/03/2028	
			Amort. final		Años		5,25		5,00	
			19/06/2030		19/12/2029		19/09/2029		19/06/2029	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	04/01/2031		04/01/2031		04/01/2031		04/01/2031	
			Amort. final		Años		12,76		12,76	
			19/03/2037		19/03/2037		19/03/2037		19/03/2037	
	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	30/12/2028		19/08/2028		29/05/2028		11/03/2028	
			Amort. final		Años		5,25		5,00	
			19/06/2030		19/12/2029		19/09/2029		19/06/2029	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	30/12/2028		19/08/2028		29/05/2028		11/03/2028	
			Amort. final		Años		5,25		5,00	
			19/06/2030		19/12/2029		19/09/2029		19/06/2029	
	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	25/09/2033		25/09/2033		25/09/2033		25/09/2033	
			Amort. final		Años		22,76		22,76	
			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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	
Clase A	83,60%	395.740.521,00	21,15%	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		58,00%	1.400.000.000,00
Serie A3	83,60%	395.740.521,00		19,80%	495.000.000,00
Serie B	9,60%	45.443.892,00	11,55%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	6,80%	32.189.423,50	4,75%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		473.373.836,50			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	4,75%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.021.825,21	3,655%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.158.539,12		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.637.044,48		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,711%
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
		7.117	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		465.888.919,08	2.500.000.049,34
Medio		65.461,42	161.603,11
Mínimo		4,57	43.505,01
Máximo		246.037,48	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		4,47%	4,30%
Mínimo		0,19%	2,25%
Máximo		6,07%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	342
Mínimo		31/08/2024	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)		95,80%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,94%	4,71%
Interés Fijo		0,26%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,74	6,65	
10,01 - 20%	2,93	15,89	
20,01 - 30%	12,23	25,91	
30,01 - 40%	29,97	35,90	
40,01 - 50%	29,21	43,89	
50,01 - 60%	16,20	54,88	
60,01 - 70%	4,92	63,99	
70,01 - 80%	1,90	74,51	
80,01 - 90%	1,04	85,14	
90,01 - 100%	0,56	94,34	
100,01 - 110%	0,18	106,51	
110,01 - 120%	0,03	110,83	
120,01 - 130%	0,05	123,13	
Medio ponderado	42,47	91,82	
Mínimo	0,00	80,07	
Máximo	141,35	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: 31/07/2024
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	0,61%	0,62%	0,70%	0,73%	0,34%
Tasa anual equivalente	7,13%	7,22%	8,04%	8,40%	4,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,22%	12,52%
Aragón	2,41%	2,26%
Asturias	1,33%	1,13%
Canarias	2,29%	2,50%
Cantabria	1,98%	1,91%
Castilla y León	4,49%	4,35%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,43%
Cataluña	25,79%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,21%	10,14%
Extremadura	1,30%	1,26%
Galicia	1,82%	1,56%
Islas Baleares	2,58%	2,86%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	21,01%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,94%	1,63%
Navarra	0,69%	0,83%
País Vasco	4,71%	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	307	131.577,60	95.623,48	0,00	227.201,08	1,97	23.361.357,59	23.588.558,67	54,34	45,40	
De > 1 a = 2 Meses	46	51.407,06	32.809,79	0,00	84.216,85	0,73	3.347.866,79	3.432.083,64	7,91	48,95	
De > 2 a = 3 Meses	2	4.293,02	2.577,55	0,00	6.870,57	0,06	199.159,01	206.029,58	0,47	45,34	
De > 3 a = 6 Meses	9	19.066,03	8.231,80	0,00	27.297,83	0,24	630.891,90	658.189,73	1,52	45,50	
De > 6 a < 12 Meses	10	65.482,19	26.219,08	0,00	91.701,27	0,80	718.855,21	810.556,48	1,87	57,69	
De = 12 a < 18 Meses	6	23.361,00	23.670,86	56,64	47.088,50	0,41	422.747,92	469.836,42	1,08	45,60	
De = 18 a < 24 Meses	6	144.272,86	28.532,48	377,41	173.182,75	1,50	344.919,04	518.101,79	1,19	56,46	
De ≥ 2 Años	111	10.037.132,63	686.378,72	136.979,99	10.860.491,34	94,29	2.861.847,72	13.722.339,06	31,61	75,33	
	Subtotal	497	10.476.592,39	904.043,76	137.414,04	11.518.050,19	100,00	31.887.645,18	43.405.695,37	100,00	52,65
Total	497	10.476.592,39	904.043,76	137.414,04	11.518.050,19		31.887.645,18	43.405.695,37			