

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC
Bancaja
Barclays
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
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 ES0314149008	26/07/2007 12.000		100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2023	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2023 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	34.930,27 208.009.757,85 34,93%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0150% 20/11/2023 354,508281 Bruto 287,151708 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0314149024	26/07/2007 9.600		100.000,00 960.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2023	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba2 (sf)	AAA Aaa
Serie A3a ES0314149057	16/04/2012 7.200	51.107,43 367.973.496,00 54,03%	94.587,66 681.031.152,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 20/11/2023 521,274491 Bruto 422,232338 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa1 (sf)	n.c. n.c.
Serie A3b ES0314149065	16/04/2012 1.440	94.587,66 136.206.230,40 100,00%	94.587,66 136.206.230,40	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 20/11/2023 964,754720 Bruto 781,451323 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa2 (sf)	n.c. n.c.
Serie A3c ES0314149073	16/04/2012 672	94.587,66 63.562.907,52 100,00%	94.587,66 63.562.907,52	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 20/11/2023 964,754720 Bruto 781,451323 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A2 (sf)	n.c. n.c.
Serie A3d ES0314149081	16/04/2012 288	94.587,66 27.241.246,08 100,00%	94.587,66 27.241.246,08	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 20/11/2023 964,754720 Bruto 781,451323 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa2 (sf)	n.c. n.c.
Serie B ES0314149032	26/07/2007 1.560	100.000,00 156.000.000,00 100,00%	100.000,00 156.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,3650% 20/11/2023 1.103,375000 Bruto 893,733750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCsf C (sf)	A+ A1
Serie C ES0314149040	26/07/2007 885	100.000,00 88.500.000,00 100,00%	100.000,00 88.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,850% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,6650% 20/11/2023 1.179,208333 Bruto 955,158750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.047.493.637,85	3.908.041.536,00						

Con fecha 16 de abril de 2012 la Sociedad Gestora ha modificado la Escritura de Constitución del Fondo con la finalidad de realizar un desdoblamiento de la Serie A3 en cuatro nuevas Series A3a, A3b, A3c y A3d.

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,06	1,77	1,55	1,38	1,24	1,13	1,03	0,95
		Amort. final	Fecha	11/09/2025	28/05/2025	08/03/2025	04/01/2025	15/11/2024	05/10/2024	01/09/2024	02/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75
		Amort. final	Fecha	20/08/2027	20/02/2027	20/08/2026	20/05/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,06	1,77	1,55	1,38	1,24	1,13	1,03	0,95
		Amort. final	Fecha	11/09/2025	28/05/2025	08/03/2025	04/01/2025	15/11/2024	05/10/2024	01/09/2024	02/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75
		Amort. final	Fecha	20/08/2027	20/02/2027	20/08/2026	20/05/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,44	6,64	5,96	5,38	4,89	4,47	4,11	3,80
		Amort. final	Fecha	26/01/2031	08/04/2030	03/08/2029	05/01/2029	10/07/2028	08/02/2028	29/09/2027	08/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,01	9,01	8,25	7,75	7,00	6,51	6,00
		Amort. final	Fecha	20/08/2034	20/08/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/05/2031	20/08/2030	20/02/2030	20/08/2029
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,29	10,40	9,59	8,87	8,21	7,63	7,11
		Amort. final	Fecha	17/11/2035	02/12/2034	11/01/2034	21/03/2033	30/06/2032	04/11/2031	05/04/2031	28/09/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,75	11,01	10,26	9,51	8,75	8,25
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,29	10,40	9,59	8,87	8,21	7,63	7,11
		Amort. final	Fecha	17/11/2035	02/12/2034	11/01/2034	21/03/2033	30/06/2032	04/11/2031	05/04/2031	28/09/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,75	11,01	10,26	9,51	8,75	8,25
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,74	12,98	11,99	11,22	10,26	9,72	9,00	8,48
		Amort. final	Fecha	15/05/2037	08/08/2036	14/08/2035	07/11/2034	20/11/2033	08/05/2033	16/08/2032	09/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	13,38	12,50	11,65	10,86	10,13	9,47	8,87
		Amort. final	Fecha	07/03/2038	02/01/2037	17/02/2036	10/04/2035	27/06/2034	05/10/2033	05/02/2033	30/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,26	13,26	12,51	11,51	10,75	10,26	9,51
		Amort. final	Fecha	20/02/2039	20/11/2037	20/11/2036	20/02/2036	20/02/2035	20/05/2034	20/11/2033	20/02/2033
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	14,67	13,47	12,72	11,90	11,15	10,46	9,81
		Amort. final	Fecha	06/09/2039	19/04/2038	12/02/2037	08/05/2036	13/07/2035	11/10/2034	02/02/2034	08/06/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	15,26	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75	10,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2040	20/11/2038	20/08/2037	20/08/2036	20/11/2035	20/02/2035	20/05/2034	20/08/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,12	18,01	16,87	15,79	14,82	13,92	13,10	12,36
		Amort. final	Fecha	29/09/2042	18/08/2041	01/07/2040	01/06/2039	12/06/2038	18/07/2037	23/09/2036	28/12/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	21,27	20,26	19,26	18,26	17,26	16,51	15,51
		Amort. final	Fecha	20/08/2045	20/11/2044	20/11/2043	20/11/2042	20/11/2041	20/11/2040	20/02/2040	20/02/2039
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	19/08/2035	19/11/2034	20/11/2033	19/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,26	9,75	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,69	23,25	22,72	22,11	21,44	20,74	20,01	19,26
		Amort. final	Fecha	24/04/2047	13/11/2046	04/05/2046	24/09/2045	21/01/2045	13/05/2044	21/08/2043	20/11/2042
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Fecha	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056

* 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%.

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

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Préstamo Subordinado

		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	76,66%	802.993.637,85	23,34%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	19,86%	208.009.757,85		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	35,13%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	13,00%	136.266.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	6,07%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,60%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	14,89%	156.000.000,00	8,45%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	8,45%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		1.047.493.637,85			3.960.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		0,98%	39.000.000,00	

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.270.833,56	3,739%
Ptales. cobrados ptes de ingreso		3.318.215,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.897.376,90	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	6,815%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

	Actual	A la constitución
Número	9.326	16.933
Principal		
Pendiente vencimiento	923.653.155,81	3.000.000.126,53
Medio	99.040,66	177.168,85
Mínimo	0,96	20.344,00
Máximo	427.218,03	599.547,74
Interés nominal		
Medio ponderado	4,58%	4,83%
Mínimo	0,20%	2,25%
Máximo	7,07%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	222	391
Mínimo	05/10/2023	31/12/2014
Máximo	31/10/2056	30/04/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,62%	96,25%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,23%	3,62%
Interés Fijo	0,15%	0,00%

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,23	6,96		
10,01 - 20%	1,06	15,93	0,00	16,95
20,01 - 30%	2,96	25,85	0,01	28,43
30,01 - 40%	8,31	36,14	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,48	45,08	0,02	46,10
50,01 - 60%	20,58	55,42	0,04	55,00
60,01 - 70%	25,76	64,79	0,09	63,35
70,01 - 80%	11,18	74,32	14,60	79,64
80,01 - 90%	7,24	84,32	52,80	84,82
90,01 - 100%	3,85	94,69	32,40	95,68
100,01 - 110%	2,54	104,68		
110,01 - 120%	1,10	113,64		
120,01 - 130%	0,41	125,12		
Medio ponderado		61,52		87,52
Mínimo		0,00		15,26
Máximo		219,36		100,00

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,58%	0,59%	0,58%	0,22%
Tasa anual equivalente	6,29%	6,72%	6,82%	6,74%	2,61%

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,33%	15,73%
Aragón	1,94%	1,88%
Asturias	1,43%	1,26%
Canarias	4,58%	4,57%
Cantabria	1,15%	1,12%
Castilla y León	3,78%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,92%
Cataluña	22,86%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,37%	12,47%
Extremadura	1,29%	1,21%
Galicia	3,92%	3,33%
Islas Baleares	3,16%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	13,94%	14,48%
Melilla	0,38%	0,53%
Murcia	2,45%	2,26%
Navarra	0,89%	0,88%
País Vasco	3,56%	4,08%

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	716	232.242,26	316.778,68	559,90	549.580,84	1,95	78.305.775,70	78.855.356,54	56,10	62,10
De > 1 a = 2 Meses	140	115.746,06	167.152,85	0,00	282.898,91	1,00	16.767.175,10	17.050.074,01	12,13	66,63
De > 2 a = 3 Meses	18	16.842,17	32.752,03	0,00	49.594,20	0,18	2.404.566,11	2.454.160,31	1,75	65,92
De > 3 a = 6 Meses	23	29.905,25	46.773,10	0,00	76.678,35	0,27	2.536.241,97	2.612.920,32	1,86	72,27
De > 6 a < 12 Meses	30	76.453,48	110.557,27	0,00	187.010,75	0,66	3.982.774,16	4.169.784,91	2,97	71,46
De = 12 a < 18 Meses	14	93.971,28	40.483,88	0,00	134.455,16	0,48	1.213.964,15	1.348.419,31	0,96	61,35
De = 18 a < 24 Meses	11	472.673,59	34.668,17	626,08	507.967,84	1,80	669.796,48	1.177.764,32	0,84	67,98
De ≥ 24 Años	228	24.589.426,43	1.520.814,09	305.303,88	26.415.544,40	93,66	6.488.880,41	32.904.424,81	23,41	86,31
Subtotal	1.180	25.627.260,52	2.269.980,07	306.489,86	28.203.730,45	100,00	112.369.174,08	140.572.904,53	100,00	67,65
Total	1.180	25.627.260,52	2.269.980,07	306.489,86	28.203.730,45		112.369.174,08	140.572.904,53		

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