

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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	20/02/2024	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2024 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	30.081,92 179.137.833,60 30,08%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,2020% 20/02/2024 323,033027 Bruto 261,656752 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	20/02/2024	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	4,2220% 20/02/2024 551,426455 Bruto 446,655429 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	4,2220% 20/02/2024 1.020,558812 Bruto 826,652638 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 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	4,2220% 20/02/2024 1.020,558812 Bruto 826,652638 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa3 (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	4,2220% 20/02/2024 1.020,558812 Bruto 826,652638 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A3 (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	4,5520% 20/02/2024 1.163,288889 Bruto 942,264000 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	4,8520% 20/02/2024 1.239,955556 Bruto 1.004,364000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.018.621.713,60	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	1,85	1,59	1,39	1,23	1,11	1,01	0,93	0,86
		Fecha	26/09/2025	21/06/2025	10/04/2025	12/02/2025	29/12/2024	23/11/2024	23/10/2024	27/09/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,85	1,59	1,39	1,23	1,11	1,01	0,93	0,86
		Fecha	26/09/2025	21/06/2025	10/04/2025	12/02/2025	29/12/2024	23/11/2024	23/10/2024	27/09/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,33	5,67	5,12	4,65	4,25	3,90	3,61
		Fecha	25/12/2030	16/03/2030	20/07/2029	31/12/2028	12/07/2028	17/02/2028	15/10/2027	28/06/2027	5,75
		Amort. final	Años	10,50	9,76	8,76	8,01	7,50	6,75	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,33	5,67	5,12	4,65	4,25	3,90	3,61
		Fecha	25/12/2030	16/03/2030	20/07/2029	31/12/2028	12/07/2028	17/02/2028	15/10/2027	28/06/2027	5,75
		Amort. final	Años	10,50	9,76	8,76	8,01	7,50	6,75	6,26	5,75
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,99	11,05	10,17	9,37	8,66	8,02	7,45	6,94
		Fecha	14/11/2035	04/12/2034	17/01/2034	02/04/2033	15/07/2032	25/11/2031	29/04/2031	26/10/2030	8,01
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,50	10,76	10,01	9,26	8,76	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,99	11,05	10,17	9,37	8,66	8,02	7,45	6,94
		Fecha	14/11/2035	04/12/2034	17/01/2034	02/04/2033	15/07/2032	25/11/2031	29/04/2031	26/10/2030	8,01
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,50	10,76	10,01	9,26	8,76	8,01
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,73	11,75	10,98	10,23	9,49	8,76	8,25
		Fecha	15/05/2037	09/08/2036	16/08/2035	10/11/2034	09/02/2034	13/05/2033	20/08/2032	16/02/2032	8,26
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,73	11,75	10,98	10,23	9,49	8,76	8,25
		Fecha	15/05/2037	09/08/2036	16/08/2035	10/11/2034	09/02/2034	13/05/2033	20/08/2032	16/02/2032	8,26
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,15	12,28	11,44	10,66	9,95	9,30	8,70
		Fecha	12/03/2038	10/01/2037	28/02/2036	26/04/2035	14/07/2034	28/10/2033	07/03/2033	31/07/2032	9,26
		Amort. final	Años	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,15	12,28	11,44	10,66	9,95	9,30	8,70
		Fecha	12/03/2038	10/01/2037	28/02/2036	26/04/2035	14/07/2034	28/10/2033	07/03/2033	31/07/2032	9,26
		Amort. final	Años	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26	10,76	10,01	9,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
		Fecha	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/02/2034	20/05/2033	20/08/2032	20/02/2032	8,26
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	17,79	16,68	15,61	14,64	13,75	12,94	12,21
		Fecha	06/10/2042	31/08/2041	19/07/2040	25/06/2039	08/07/2038	18/08/2037	26/10/2036	31/01/2036	15,26
		Amort. final	Años	21,76	21,02	20,01	19,01	18,01	17,27	16,26	15,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
		Fecha	19/05/2037	19/08/2036	20/08/2035	20/11/2034	19/02/2034	20/05/2033	19/08/2032	20/02/2032	8,26
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,50	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,45	23,01	22,49	21,90	21,23	20,55	19,83	19,10
		Fecha	28/04/2047	19/11/2046	13/05/2046	06/10/2045	07/02/2045	02/06/2044	15/09/2043	21/12/2042	32,77
		Amort. final	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77

* 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: 30/11/2023
Divisa: EUR

Préstamo Subordinado
BBVA

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	4.434.886,04	3,946%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.062.809,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.994.576,68	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P	39.000.000,00	7,002%
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	9.210	16.933
Principal		
Pendiente vencimiento	905.217.105,16	3.000.000.126,53
Medio	98.286,33	177.168,85
Mínimo	87,56	20.344,00
Máximo	425.316,88	599.547,74
Interés nominal		
Medio ponderado	4,77%	4,83%
Mínimo	0,20%	2,25%
Máximo	7,07%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	221	39
Mínimo	05/12/2023	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)	97,51%	96,25%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,23%	3,62%
Interés Fijo	0,26%	0,00%

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,23	6,86		
10,01 - 20%	1,15	16,00	0,00	16,95
20,01 - 30%	3,03	25,82	0,01	28,43
30,01 - 40%	8,79	36,20	0,03	35,68
40,01 - 50%	14,55	45,20	0,02	46,10
50,01 - 60%	20,46	55,49	0,04	55,00
60,01 - 70%	25,61	64,75	0,09	63,35
70,01 - 80%	10,96	74,38	14,60	79,64
80,01 - 90%	7,06	84,27	52,80	84,82
90,01 - 100%	3,89	94,64	32,40	95,68
100,01 - 110%	2,53	104,67		
110,01 - 120%	1,05	113,62		
120,01 - 130%	0,40	125,20		
Medio ponderado		61,25		87,52
Mínimo		0,06		15,26
Máximo		218,83		100,00

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,55%	0,58%	0,59%	0,22%
Tasa anual equivalente	6,24%	6,39%	6,77%	6,84%	2,65%

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,24%	15,73%
Aragón	1,97%	1,88%
Asturias	1,44%	1,26%
Canarias	4,58%	4,57%
Cantabria	1,16%	1,12%
Castilla y León	3,79%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,00%	3,92%
Cataluña	22,98%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,35%	12,47%
Extremadura	1,26%	1,21%
Galicia	3,91%	3,33%
Islas Baleares	3,16%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	13,88%	14,48%
Melilla	0,39%	0,53%
Murcia	2,46%	2,26%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	3,58%	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	636	200.350,52	295.638,23	0,00	495.988,75	1,70	70.204.680,73	70.700.669,48	52,89	61,73
De > 1 a = 2 Meses	132	106.122,96	169.199,21	0,00	275.322,17	0,94	15.453.124,58	15.728.446,75	11,77	66,75
De > 2 a = 3 Meses	14	23.054,08	29.567,91	559,90	53.181,89	0,18	1.931.923,84	1.985.105,73	1,49	64,80
De > 3 a = 6 Meses	28	33.485,54	77.643,59	0,00	111.129,13	0,38	3.687.682,73	3.798.811,86	2,84	72,18
De > 6 a < 12 Meses	38	94.043,23	144.315,58	0,00	238.358,81	0,82	4.819.615,55	5.057.974,36	3,78	71,30
De > 12 a < 18 Meses	16	97.525,83	63.404,32	47,64	160.977,79	0,55	1.555.358,41	1.716.338,20	1,28	66,29
De > 18 a < 24 Meses	11	283.643,57	40.772,28	303,83	324.719,68	1,11	896.170,37	1.220.890,05	0,91	66,13
De ≥ 24 Años	232	25.633.151,14	1.552.904,96	310.646,41	27.496.702,51	94,31	5.960.312,50	33.457.015,01	25,03	85,97
Subtotal	1.107	26.471.376,87	2.373.446,08	311.557,78	29.156.380,73	100,00	104.508.868,71	133.865.249,44	100,00	67,90
Total	1.107	26.471.376,87	2.373.446,08	311.557,78	29.156.380,73		104.508.868,71	133.865.249,44		

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