

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	20/05/2024	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2024 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	24.011,21 142.986.755,55 24,01%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,1330% 20/05/2024 248,095827 Bruto 200,957620 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	20/05/2024	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	4,1530% 20/05/2024 530,622892 Bruto 429,804543 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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 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	4,1530% 20/05/2024 982,056380 Bruto 795,465668 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	4,4830% 20/05/2024 1.120,750000 Bruto 907,807500 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	4,7830% 20/05/2024 1.195,750000 Bruto 968,557500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		982.470.635,55	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	1,53	1,31	1,14	1,01	0,91	0,83	0,76
		Fecha	31/08/2025	11/06/2025	11/04/2025	24/02/2025	18/01/2025	17/12/2024	23/11/2024	01/11/2024
		Amort. final	Años	3,00	2,50	2,25	2,00	1,75	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2027	20/08/2026	20/05/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025
		Fecha	31/08/2025	11/06/2025	11/04/2025	24/02/2025	18/01/2025	17/12/2024	23/11/2024	01/11/2024
		Amort. final	Años	3,00	2,50	2,25	2,00	1,75	1,50	1,25
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	5,84	5,22	4,71	4,27	3,90	3,58
		Fecha	14/09/2030	21/12/2029	10/05/2029	03/11/2028	28/05/2028	14/01/2028	19/09/2027	11/06/2027
		Amort. final	Años	10,25	9,25	8,50	7,75	7,01	6,50	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2034	20/05/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/02/2031	20/08/2030	20/02/2030
		Fecha	14/09/2030	21/12/2029	10/05/2029	03/11/2028	28/05/2028	14/01/2028	19/09/2027	11/06/2027
		Amort. final	Años	10,25	9,25	8,50	7,75	7,01	6,50	5,50
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2034	20/05/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/02/2031	20/08/2030	20/02/2030
		Fecha	11/08	10,65	9,79	9,01	8,32	7,70	7,14	6,65
		Amort. final	Años	10/12/2034	01/12/2033	20/02/2033	12/06/2032	30/10/2031	10/04/2031	13/10/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,01	11,25	10,50	9,76	9,01	8,25
		Fecha	20/02/2037	20/02/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031
		Amort. final	Años	11,58	10,65	9,79	9,01	8,32	7,70	7,14
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10/10/2034	01/12/2033	20/02/2033	12/06/2032	30/10/2031	10/04/2031	13/10/2030
		Fecha	13,01	12,01	11,25	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75
		Amort. final	Años	20/02/2037	20/02/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,22	12,25	11,47	10,71	9,76	9,22	8,50
		Fecha	07/05/2037	17/05/2036	08/08/2035	04/11/2034	20/11/2033	08/05/2033	18/08/2032	14/02/2032
		Amort. final	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,01
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Fecha	13,91	12,79	11,93	11,10	10,34	9,64	9,01	8,42
		Amort. final	Años	12/01/2038	30/11/2036	21/01/2036	26/03/2035	21/06/2034	07/10/2033	19/02/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,51	12,76	11,76	11,01	10,25	9,76
		Fecha	20/02/2039	20/08/2037	20/11/2036	20/11/2035	20/02/2035	20/05/2034	20/11/2033	20/02/2033
		Amort. final	Años	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Fecha	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
		Amort. final	Años	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,58	17,48	16,36	15,30	14,35	13,47	11,94
		Fecha	15/09/2042	07/08/2041	26/06/2040	05/06/2039	23/06/2038	05/08/2037	17/10/2036	27/01/2036
		Amort. final	Años	21,51	20,76	19,76	18,76	17,76	17,01	16,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2045	20/11/2044	20/11/2043	20/11/2042	20/11/2041	20/02/2040	20/02/2039
		Fecha	13,25	12,25	11,50	10,76	9,76	9,25	8,50	8,01
		Amort. final	Años	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	19/11/2034	20/11/2033	20/05/2033	19/02/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/11/2034	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Fecha	23,22	22,78	22,26	21,66	21,00	20,31	19,60	18,87
		Amort. final	Años	03/05/2047	24/11/2046	18/05/2046	12/10/2045	12/02/2045	08/06/2044	23/09/2043

* 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: 31/03/2024
Divisa: EUR

Préstamo Subordinado
BBVA

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.358.393,15	3,876%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.007.250,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.752.667,95	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	6,933%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.946	16.933
Principal			
Pendiente vencimiento	862.905.813,93		3.000.000.126,53
Medio	96.457,17		177.168,83
Mínimo	299,08		20.344,00
Máximo	421.502,68		599.547,74
Interés nominal			
Medio ponderado	4,66%		4,83%
Mínimo	0,20%		2,25%
Máximo	7,02%		6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	217		397
Mínimo	30/04/2024		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)	97,41%		96,25%
M. Hipotecario Bancos	0,00%		0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,22%		3,62%
Interés Fijo	0,38%		0,00%

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,24	6,68		
10,01 - 20%	1,28	15,75	0,00	16,95
20,01 - 30%	3,48	25,72	0,01	28,43
30,01 - 40%	9,83	36,05	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,57	45,08	0,02	46,10
50,01 - 60%	21,90	55,40	0,04	55,00
60,01 - 70%	25,35	64,67	0,09	63,35
70,01 - 80%	10,00	74,48	14,60	79,64
80,01 - 90%	6,16	84,41	52,80	84,82
90,01 - 100%	3,66	94,70	32,40	95,68
100,01 - 110%	2,05	104,58		
110,01 - 120%	0,84	113,90		
120,01 - 130%	0,31	124,35		
Medio ponderado		59,87		87,52
Mínimo		0,09		15,26
Máximo		217,76		100,00

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,72%	0,67%	0,63%	0,23%
Tasa anual equivalente	8,26%	8,27%	7,74%	7,27%	2,77%

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,33%	15,73%
Aragón	1,94%	1,88%
Asturias	1,47%	1,26%
Canarias	4,60%	4,57%
Cantabria	1,15%	1,12%
Castilla y León	3,74%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,04%	3,92%
Cataluña	23,13%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,27%	12,47%
Extremadura	1,27%	1,21%
Galicia	3,91%	3,33%
Islas Baleares	3,19%	3,61%
La Rioja	0,56%	0,56%
Madrid	13,60%	14,48%
Melilla	0,40%	0,53%
Murcia	2,51%	2,26%
Navarra	0,89%	0,88%
País Vasco	3,60%	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	878	275.289,02	401.337,03	0,00	676.626,05	2,26	95.403.618,09	96.080.244,14	59,85	59,99	
De > 1 a = 2 Meses	130	106.413,73	175.715,27	0,00	282.129,00	0,94	15.882.280,78	16.164.409,78	10,07	65,03	
De > 2 a = 3 Meses	17	9.954,26	19.865,01	0,00	29.819,27	0,10	2.078.067,97	2.107.887,24	1,31	71,28	
De > 3 a = 6 Meses	22	26.212,29	46.342,80	0,00	72.555,09	0,24	2.360.560,65	2.433.115,74	1,52	71,11	
De > 6 a < 12 Meses	42	95.543,59	184.035,95	559,90	280.139,44	0,94	5.073.872,42	5.354.011,86	3,34	69,38	
De > 12 a < 18 Meses	24	329.250,38	156.131,81	454,49	485.836,68	1,63	2.841.071,15	3.326.907,83	2,07	69,44	
De > 18 a < 24 Meses	13	102.850,90	58.375,37	188,52	161.414,79	0,54	1.187.177,57	1.348.592,36	0,84	63,08	
De ≥ 24 Años	236	26.008.237,97	1.587.298,69	308.835,36	27.904.372,02	93,35	5.810.615,34	33.714.987,36	21,00	85,31	
Subtotal	1.362	26.953.752,14	2.629.101,93	310.038,27	29.892.892,34	100,00	130.637.263,97	160.530.156,31	100,00	65,37	
Total	1.362	26.953.752,14	2.629.101,93	310.038,27	29.892.892,34		130.637.263,97	160.530.156,31			

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