

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/07/2007

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

Originador/Cedente 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	20/08/2024	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/08/2024 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	18.913,07 112.627.331,85 18,91%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	4,0260% 20/08/2024 194,590273 Bruto 157,618121 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	20/08/2024	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	4,0460% 20/08/2024 528,439469 Bruto 428,035970 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	4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 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	4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 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	4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 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	4,3760% 20/08/2024 1.118,311111 Bruto 905,832000 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	4,6760% 20/08/2024 1.194,977778 Bruto 967,932000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		952.111.211,85	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	1,23	1,06	0,93	0,82	0,74	0,68	0,62	0,58
			Fecha	11/08/2025	09/06/2025	23/04/2025	16/03/2025	14/02/2025	23/01/2025	02/01/2025	17/12/2024
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,23	1,06	0,93	0,82	0,74	0,68	0,62	0,58
			Fecha	11/08/2025	09/06/2025	23/04/2025	16/03/2025	14/02/2025	23/01/2025	02/01/2025	17/12/2024
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,03	5,35	4,79	4,32	3,92	3,58	3,29	3,04
			Fecha	28/05/2030	23/09/2029	02/03/2029	11/09/2028	19/04/2028	16/12/2027	02/09/2027	02/06/2027
		Amort. final	Años	9,76	8,76	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,03	5,35	4,79	4,32	3,92	3,58	3,29	3,04
			Fecha	28/05/2030	23/09/2029	02/03/2029	11/09/2028	19/04/2028	16/12/2027	02/09/2027	02/06/2027
		Amort. final	Años	9,76	8,76	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	10,19	9,37	8,62	7,96	7,36	6,84	6,37
			Fecha	24/06/2035	27/07/2034	28/09/2033	31/12/2032	02/05/2032	28/09/2031	20/03/2031	30/09/2030
		Amort. final	Años	12,51	11,76	10,76	10,01	9,26	8,76	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	10,19	9,37	8,62	7,96	7,36	6,84	6,37
			Fecha	24/06/2035	27/07/2034	28/09/2033	31/12/2032	02/05/2032	28/09/2031	20/03/2031	30/09/2030
		Amort. final	Años	12,51	11,76	10,76	10,01	9,26	8,76	8,01	7,51
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,74	11,97	10,99	10,23	9,49	8,76	8,24	7,73
			Fecha	10/02/2037	05/05/2036	13/05/2035	11/08/2034	13/11/2033	20/02/2033	13/08/2032	10/02/2032
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,38	12,35	11,52	10,71	9,98	9,31	8,69	8,13
			Fecha	01/10/2037	22/09/2036	25/11/2035	02/02/2035	09/05/2034	08/09/2033	24/01/2033	05/07/2032
		Amort. final	Años	14,51	13,01	12,26	11,51	10,76	10,01	9,26	8,76
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
			Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,91	13,59	12,55	11,79	11,02	10,32	9,69	9,08
			Fecha	13/04/2039	19/12/2037	03/12/2036	02/03/2036	26/05/2035	10/09/2034	24/01/2034	15/06/2033
		Amort. final	Años	15,51	14,01	12,76	12,26	11,26	10,76	10,01	9,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
			Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,13	17,03	15,93	14,90	13,98	13,12	12,34	11,64
			Fecha	01/07/2042	27/05/2041	20/04/2040	12/04/2039	09/05/2038	30/06/2037	19/09/2036	07/01/2036
		Amort. final	Años	21,27	20,27	19,26	18,26	17,52	16,52	15,76	14,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
			Fecha	19/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,91	22,45	21,93	21,32	20,66	19,99	19,29	18,56
			Fecha	10/04/2047	27/10/2046	18/04/2046	10/09/2045	12/01/2045	11/05/2044	28/08/2043	07/12/2042
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		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: 30/06/2024
Divisa: EUR

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		% MC	A la emisión	% MC
Clase A	74,32%	707.611.211,85	25,68%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	11,83%	112.627.331,85		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	38,65%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	14,31%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	6,68%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,86%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	16,38%	156.000.000,00	9,30%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	9,30%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		952.111.211,85			3.960.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		0,98%	39.000.000,00	

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.731	16.933
Principal		
Pendiente vencimiento	834.088.447,41	3.000.000.126,53
Medio	95.531,83	177.168,85
Mínimo	304,41	20.344,00
Máximo	418.631,59	599.547,74
Interés nominal		
Medio ponderado	4,47%	4,83%
Mínimo	0,20%	2,25%
Máximo	6,68%	6,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	214	391
Mínimo	31/07/2024	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)	97,30%	96,25%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,23%	3,62%
Interés Fijo	0,47%	0,00%

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.881.114,41	3,788%
Ptales. cobrados ptes de ingreso		3.687.989,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.664.578,27	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	6,826%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V T	% Cartera	% P/V T
0,01 - 10%	0,27	6,88		
10,01 - 20%	1,31	15,67	0,00	16,95
20,01 - 30%	3,67	25,64	0,01	28,43
30,01 - 40%	10,38	35,96	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,51	45,09	0,02	46,10
50,01 - 60%	22,00	55,37	0,04	55,00
60,01 - 70%	25,02	64,59	0,09	63,35
70,01 - 80%	9,83	74,50	14,60	79,64
80,01 - 90%	6,01	84,45	52,80	84,82
90,01 - 100%	3,56	94,67	32,40	95,68
100,01 - 110%	2,02	104,44		
110,01 - 120%	0,78	113,90		
120,01 - 130%	0,30	123,90		
Medio ponderado		59,44		87,52
Mínimo		0,21		15,26
Máximo		216,98		100,00

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,60%	0,66%	0,63%	0,24%
Tasa anual equivalente	7,63%	6,97%	7,62%	7,28%	2,83%

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	15,73%
Aragón	1,95%	1,88%
Asturias	1,47%	1,26%
Canarias	4,57%	4,57%
Cantabria	1,16%	1,12%
Castilla y León	3,73%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,04%	3,92%
Cataluña	23,13%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,28%	12,47%
Extremadura	1,26%	1,21%
Galicia	3,89%	3,33%
Islas Baleares	3,19%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	13,60%	14,48%
Meillia	0,40%	0,53%
Murcia	2,51%	2,26%
Navarra	0,91%	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	%		%			
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	655	208.102,17	287.517,73	0,00	495.619,90	1,61	69.747.202,53		70.242.822,43	53,77	60,64
De > 1 a = 2 Meses	100	83.122,36	133.634,89	0,00	216.757,25	0,70	12.444.951,86		12.861.709,11	9,69	67,08
De > 2 a = 3 Meses	11	10.414,04	19.122,58	0,00	29.536,62	0,10	1.441.400,43		1.470.937,05	1,13	64,45
De > 3 a = 6 Meses	19	21.241,33	47.101,63	0,00	68.342,96	0,22	2.255.233,58		2.323.576,54	1,78	67,76
De > 6 a < 12 Meses	37	82.470,33	143.104,48	559,90	226.134,71	0,74	4.288.407,47		4.514.542,18	3,46	69,37
De > 12 a < 18 Meses	30	266.537,66	208.231,23	116,16	474.885,05	1,54	3.173.200,55		4.188.085,60	3,21	70,48
De > 18 a < 24 Meses	15	666.146,93	99.144,97	941,86	766.233,76	2,49	999.009,03		1.765.247,59	1,35	71,84
De ≥ 2 Años	235	26.531.646,02	1.631.749,02	309.163,58	28.472.558,89	92,59	5.004.873,65		33.477.432,54	25,62	84,62
Subtotal	1.102	27.869.681,11	2.569.606,53	310.781,50	30.750.069,14	100,00	99.894.279,10		130.644.348,24	100,00	67,03
Total	1.102	27.869.681,11	2.569.606,53	310.781,50	30.750.069,14		99.894.279,10		130.644.348,24		

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