

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	20/11/2024	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2024 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	13.351,45 79.507.884,75 13,35%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,7600% 20/11/2024 128,292600 Bruto 103,917006 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	20/11/2024	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	3,7800% 20/11/2024 493,697774 Bruto 399,895197 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	3,7800% 20/11/2024 913,716796 Bruto 740,110605 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	3,7800% 20/11/2024 913,716796 Bruto 740,110605 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	3,7800% 20/11/2024 913,716796 Bruto 740,110605 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	4,1100% 20/11/2024 1.050,333333 Bruto 850,770000 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	4,4100% 20/11/2024 1.127,000000 Bruto 912,870000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		918.991.764,75	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	0,90	0,78	0,69	0,61	0,56	0,51	0,47	0,45
		Amort. final	Fecha	16/07/2025	31/05/2025	27/04/2025	31/03/2025	12/03/2025	23/02/2025	08/02/2025	29/01/2025
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,78	0,69	0,61	0,56	0,51	0,47	0,45
		Amort. final	Fecha	16/07/2025	31/05/2025	27/04/2025	31/03/2025	12/03/2025	23/02/2025	08/02/2025	29/01/2025
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,44	4,83	4,32	3,90	3,54	3,23	2,97	2,74
		Amort. final	Fecha	28/01/2030	17/06/2029	13/12/2028	11/07/2028	02/03/2028	12/11/2027	09/08/2027	18/05/2027
		Amort. final	Años	9,26	8,26	7,51	7,00	6,25	5,75	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,44	4,83	4,32	3,90	3,54	3,23	2,97	2,74
		Amort. final	Fecha	28/01/2030	17/06/2029	13/12/2028	11/07/2028	02/03/2028	12/11/2027	09/08/2027	18/05/2027
		Amort. final	Años	9,26	8,26	7,51	7,00	6,25	5,75	5,51	5,00
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,74	8,94	8,22	7,59	7,02	6,52	6,07
		Amort. final	Fecha	02/04/2035	14/05/2034	25/07/2033	07/11/2032	20/03/2032	27/08/2031	24/02/2031	13/09/2030
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,74	8,94	8,22	7,59	7,02	6,52	6,07
		Amort. final	Fecha	02/04/2035	14/05/2034	25/07/2033	07/11/2032	20/03/2032	27/08/2031	24/02/2031	13/09/2030
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,48	10,71	9,75	9,22	8,49	7,97	7,47
		Amort. final	Fecha	16/11/2036	10/02/2036	03/05/2035	18/05/2034	05/11/2033	13/02/2033	08/08/2032	07/02/2032
		Amort. final	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,89	11,93	11,12	10,33	9,62	8,96	8,37	7,83
		Amort. final	Fecha	07/07/2037	23/07/2036	30/09/2035	17/12/2034	30/03/2034	04/08/2033	01/01/2033	18/06/2032
		Amort. final	Años	14,01	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,01	8,51
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
		Amort. final	Fecha	20/11/2036	20/02/2036	20/05/2035	20/05/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,12	13,14	12,19	11,43	10,68	9,99	9,36	8,78
		Amort. final	Fecha	15/01/2039	28/09/2037	25/10/2036	22/01/2036	23/04/2035	15/08/2034	27/12/2033	30/05/2033
		Amort. final	Años	15,01	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
		Amort. final	Fecha	20/11/2036	20/02/2036	20/05/2035	20/05/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,72	16,63	15,54	14,53	13,63	12,79	12,03	11,35
		Amort. final	Fecha	06/05/2042	01/04/2041	28/02/2040	27/02/2039	02/04/2038	01/06/2037	28/08/2036	22/12/2035
		Amort. final	Años	20,76	20,01	19,01	18,01	17,26	16,26	15,26	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
		Amort. final	Fecha	20/11/2036	19/02/2036	20/05/2035	19/05/2034	19/11/2033	19/02/2033	20/08/2032	20/02/2032
		Amort. final	Años	12,26	11,51	10,75	9,75	9,26	8,51	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,60	22,15	21,62	21,02	20,37	19,70	19,00	18,28
		Amort. final	Fecha	23/03/2047	09/10/2046	29/03/2046	22/08/2045	26/12/2044	25/04/2044	15/08/2043	27/11/2042
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,60	22,15	21,62	21,02	20,37	19,70	19,00	18,28
		Amort. final	Fecha	23/03/2047	09/10/2046	29/03/2046	22/08/2045	26/12/2044	25/04/2044	15/08/2043	27/11/2042
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02

* 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

Europa de Titulización
Sociedad Gestora de Fondos de Titulización

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR

BBVA

		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	73.39%	674.491.764,75	26,61%	93.83%	3.715.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00
Serie A2	8,65%	79.507.884,75		15,04%	595.500.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00
Serie A3a	40,04%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00
Serie A3b	14,82%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00
Serie A3c	6,92%	63.962.907,52		1,70%	67.200.000,00
Serie A3d	2,96%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00
Serie B	16,98%	156.000.000,00	9,63%	3,94%	156.000.000,00
Serie C	9,63%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00
Emisión de Bonos		918.991.764,75			3.960.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		0,98%	39.000.000,00

	Actual	A la constitución
Número	8.524	16.933
Principal		
Pendiente vencimiento	799.962.902,82	3.000.000.126,53
Medio	93.848,30	177.168,85
Mínimo	0,59	20.344,00
Máximo	414.789,49	599.547,74
Interés nominal		
Medio ponderado	4,23%	4,83%
Mínimo	0,20%	2,25%
Máximo	6,68%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	211	391
Mínimo	30/11/2024	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)	97,24%	96,25%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,24%	3,62%
Interés Fijo	0,52%	0,00%

Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.759.410,31	3,518%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.957.471,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.544.899,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	6,560%
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	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,29	6,84		
10,01 - 20%	1,43	15,54	0,00	16,95
20,01 - 30%	3,98	25,65	0,01	28,43
30,01 - 40%	11,10	35,82	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,35	45,08	0,02	46,10
50,01 - 60%	22,35	55,29	0,04	55,00
60,01 - 70%	24,59	64,49	0,09	63,35
70,01 - 80%	9,60	74,66	14,60	79,64
80,01 - 90%	5,45	84,48	52,80	84,82
90,01 - 100%	3,60	94,55	32,40	95,68
100,01 - 110%	1,90	104,44		
110,01 - 120%	0,72	113,94		
120,01 - 130%	0,30	123,96		
Medio ponderado		58,79		87,52
Mínimo		0,00		15,26
Máximo		215,92		100,00

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,52%	0,59%	0,62%	0,25%
Tasa anual equivalente	6,82%	6,10%	6,86%	7,24%	2,90%

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,20%	15,73%
Aragón	1,96%	1,88%
Asturias	1,46%	1,26%
Canarias	4,58%	4,57%
Cantabria	1,16%	1,12%
Castilla y León	3,75%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,92%
Cataluña	23,10%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,33%	12,47%
Extremadura	1,27%	1,21%
Galicia	3,84%	3,33%
Islas Baleares	3,24%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	13,60%	14,48%
Melilla	0,41%	0,53%
Murcia	2,54%	2,26%
Navarra	0,92%	0,88%
País Vasco	3,64%	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	419	139.355,92	178.230,21	0,00	317.586,13	1,02	44.092.110,61	44.409.696,74	42,93	59,46
De > 1 a = 2 Meses	106	92.504,31	115.172,86	0,00	207.677,17	0,67	11.495.617,40	11.703.294,57	11,31	62,10
De > 2 a = 3 Meses	11	9.606,22	17.899,37	0,00	27.505,59	0,09	1.261.978,37	1.289.483,96	1,25	72,51
De > 3 a = 6 Meses	18	52.393,61	40.149,39	0,00	92.543,00	0,30	2.098.102,67	2.190.645,67	2,12	65,25
De > 6 a < 12 Meses	31	52.937,65	127.942,96	0,00	180.880,61	0,58	3.120.875,82	3.901.756,43	3,77	77,01
De = 12 a < 18 Meses	25	191.172,60	157.357,02	970,18	349.499,80	1,12	9.955.421,65	3.304.921,45	3,20	67,69
De = 18 a < 24 Meses	26	1.196.393,84	218.489,91	1.591,84	1.416.475,59	4,55	2.247.991,93	3.664.467,52	3,54	71,45
De ≥ 2 Años	231	26.586.012,28	1.636.379,23	304.363,30	28.526.754,81	91,67	4.444.853,66	32.971.608,47	31,88	84,67
Subtotal	867	28.320.376,43	2.491.620,95	306.925,32	31.118.922,70	100,00	72.316.952,11	103.435.874,81	100,00	67,74
Total	867	28.320.376,43	2.491.620,95	306.925,32	31.118.922,70		72.316.952,11	103.435.874,81		

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