

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	38.050,89 1.778.879.107,50 38,05%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	81.787,55 204.468.875,00 81,79%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1590% 22/03/2021 32,871779 Bruto 26,626141 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	81.787,55 61.340.662,50 81,79%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5590% 22/03/2021 115,568080 Bruto 93,610145 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (high) (sf) n.c. BBB (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		2.044.688.645,00	5.000.000.000,00						

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)												
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			% TACP Anual equivalente									
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026		
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031		
		Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,37 01/05/2032	10,48 12/06/2031	9,69 28/08/2030	8,99 15/12/2029	8,36 30/04/2029	7,80 07/10/2028	7,30 06/04/2028	6,84 23/10/2027	6,44 23/10/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final Años Fecha	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052
		Vida media Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026		
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031		
		Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,37 01/05/2032	10,48 12/06/2031	9,69 28/08/2030	8,99 15/12/2029	8,36 30/04/2029	7,80 07/10/2028	7,30 06/04/2028	6,84 23/10/2027	6,44 23/10/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final Años Fecha	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052
		Vida media Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026		
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031		
		Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,37 01/05/2032	10,48 12/06/2031	9,69 28/08/2030	8,99 15/12/2029	8,36 30/04/2029	7,80 07/10/2028	7,30 06/04/2028	6,84 23/10/2027	6,44 23/10/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final Años Fecha	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052	31,77 20/09/2052
		Vida media Años Fecha	10,08 18/01/2031	9,22 08/03/2030	8,39 09/05/2029	7,63 07/08/2028	7,01 23/12/2027	6,50 20/06/2027	5,97 10/12/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026	5,60 28/07/2026
		Amort. final Años Fecha	17,01 20/12/2037	16,01 20/12/2036	14,76 20/09/2035	13,50 20/06/2034	12,50 20/06/2033	11,76 20/09/2032	10,75 20/09/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031	10,25 20/03/2031

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	87,00%	1.778.879.107,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	204.468.875,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	61.340.662,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		2.044.688.645,00			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	204.468.864,50		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		222.064.308,47	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.174.880,14	
Ints. cobrados ptes de ingreso		546.489,14	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		204.468.864,50	2,459%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		17.794	28.601
Principal	Pendiente vencimiento	2.029.047.928,37	5.000.000.624,09
	Medio	114.029,89	174.819,08
	Mínimo	73,49	5.919,48
	Máximo	609.366,27	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	0,31%	5,25%
	Mínimo	0,00%	3,60%
	Máximo	2,78%	6,84%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	263	402
	Mínimo	28/02/2021	31/07/2012
	Máximo	31/10/2052	31/01/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,89%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,11%	0,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual % Cartera	% P/VT	A la constitución % Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,13	7,04	
10,01 - 20%	0,57	15,64	0,00 18,35
20,01 - 30%	1,28	25,99	0,01 24,35
30,01 - 40%	3,06	35,68	0,01 35,83
40,01 - 50%	7,65	45,75	0,02 44,50
50,01 - 60%	14,82	55,52	0,09 55,59
60,01 - 70%	20,25	65,15	8,39 67,95
70,01 - 80%	19,61	74,52	37,09 76,51
80,01 - 90%	12,41	84,59	31,01 84,92
90,01 - 100%	8,47	94,71	23,38 96,04
100,01 - 110%	5,37	104,71	
110,01 - 120%	3,34	114,54	
120,01 - 130%	1,83	124,49	
Medio ponderado		72,97	82,93
Mínimo		0,06	15,71
Máximo		190,25	100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,24%	0,20%	0,17%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,94%	2,82%	2,42%	1,97%	2,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,17%	18,77%
Aragón	1,64%	1,70%
Asturias	1,94%	1,76%
Canarias	5,68%	5,66%
Cantabria	1,25%	1,18%
Castilla y León	4,23%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,91%
Cataluña	19,80%	21,91%
Ceuta	0,46%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,10%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,71%	3,54%
Islas Baleares	3,17%	2,95%
La Rioja	0,42%	0,44%
Madrid	11,38%	11,66%
Melilla	0,65%	0,63%
Murcia	2,43%	2,53%
Navarra	0,66%	0,65%
País Vasco	2,93%	2,80%

Morosidad actual

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	1.277	502.751,90	63.821,32	0,00	566.573,22	3,42	149.915.426,31	150.481.999,53	79,41	70,25
De > 1 a = 2 Meses	70	84.746,68	9.489,10	0,00	94.235,78	0,57	7.919.674,01	8.013.909,79	4,23	66,23
De > 2 a = 3 Meses	4	4.134,36	805,95	0,00	4.940,31	0,03	325.197,63	330.137,94	0,17	70,99
De > 3 a = 6 Meses	7	9.907,91	929,27	292,09	11.129,27	0,07	657.463,53	668.592,80	0,35	77,32
De > 6 a < 12 Meses	24	94.917,63	12.435,84	0,00	107.353,47	0,65	2.752.019,65	2.859.373,12	1,51	69,90
De = 12 a < 18 Meses	23	444.355,91	18.307,38	322,87	462.986,16	2,79	2.177.553,55	2.640.539,71	1,39	72,06
De = 18 a < 24 Meses	20	749.302,67	27.894,30	824,26	778.021,23	4,69	1.903.453,27	2.681.474,50	1,42	73,72
De ≥ 2 Años	152	13.394.613,39	942.715,63	221.359,07	14.558.688,29	87,79	7.263.623,73	21.822.312,02	11,52	91,86
Subtotal	1.577	15.284.730,45	1.076.398,99	222.798,29	16.583.927,73	100,00	172.914.411,68	189.498.339,41	100,00	72,11
Total	1.577	15.284.730,45	1.076.398,99	222.798,29	16.583.927,73		172.914.411,68	189.498.339,41		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es