

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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 Suscriptor
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

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	
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	31.967,99 1.494.503.532,50 31,97%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3470% 21/03/2023 189,656317 Bruto 153,621617 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2023 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	68.712,81 171.782.025,00 68,71%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7470% 21/03/2023 477,128392 Bruto 386,473998 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) A- (sf)
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	68.712,81 51.534.607,50 68,71%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1470% 21/03/2023 546,604677 Bruto 442,749788 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)
Total		1.717.820.165,00	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)											
		% 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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31
			Fecha	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031
			Fecha	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83
		Amort. final	Años	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
			Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052
		Amort. final	Años	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028
			Fecha	15,26	14,26	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,01
		Amort. final	Años	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83
			Fecha	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052
			Fecha	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31
		Amort. final	Años	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,01
			Fecha	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031
		Amort. final	Años	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029
			Fecha	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
		Amort. final	Años	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052

* 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	% MC	% MC
Serie A	87,00%	1.494.503.532,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	171.782.025,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	51.534.607,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.717.820.165,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	171.782.016,50	2,84%		142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		216.227.159,30	1,974%
Praeles. cobrados ples de ingreso		6.700.300,62	
Ints. cobrados ples de ingreso		3.520.606,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		171.782.016,50	5,047%
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		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal		
Pendiente vencimiento	1.678.141.236,84	5.000.000.624,09
Medio	104.400,97	174.819,08
Mínimo	53,49	5.919,48
Máximo	555.677,13	996.555,56
Interés nominal		
Medio ponderado	3,25%	5,25%
Mínimo	0,02%	3,60%
Máximo	5,88%	6,84%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	402
Mínimo	13/03/2023	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)	99,37%	99,05%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,56%	0,90%
Interés Fijo	0,07%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
%	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,21	7,01	
10,01 - 20%	0,86	16,08	0,00
20,01 - 30%	2,15	25,67	0,01
30,01 - 40%	4,76	35,69	0,01
40,01 - 50%	11,11	45,39	0,02
50,01 - 60%	18,03	55,24	0,09
60,01 - 70%	24,01	65,05	8,39
70,01 - 80%	15,74	74,57	37,09
80,01 - 90%	10,02	84,61	31,01
90,01 - 100%	6,14	94,62	23,38
100,01 - 110%	3,74	104,52	
110,01 - 120%	1,81	114,33	
120,01 - 130%	0,90	124,51	
Medio ponderado	66,87		82,93
Mínimo	0,03		15,71
Máximo	192,28		100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	0,56%	0,56%	0,51%	0,44%	0,25%
Tasa anual equivalente	6,51%	6,57%	6,00%	5,14%	2,91%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,13%	18,77%
Aragón	1,68%	1,70%
Asturias	2,00%	1,76%
Canarias	5,74%	5,66%
Cantabria	1,20%	1,18%
Castilla y León	4,17%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,14%	3,91%
Cataluña	20,33%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,00%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,75%	3,54%
Islas Baleares	3,11%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	11,06%	11,66%
Melilla	0,59%	0,63%
Murcia	2,45%	2,53%
Navarra	0,63%	0,65%
País Vasco	2,89%	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	1.004	345.971,46	295.004,93	0,00	640.976,39	3,42	111.845.773,48	112.486.749,87	72,36	65,15
De > 1 a = 2 Meses	131	121.420,91	75.228,21	0,00	196.649,12	1,05	13.484.221,66	13.680.870,78	8,80	66,12
De > 2 a = 3 Meses	15	18.525,85	11.866,57	0,00	30.392,42	0,16	1.558.797,16	1.589.189,58	1,02	60,93
De > 3 a = 6 Meses	14	27.739,88	13.821,09	0,00	41.560,97	0,22	1.505.597,58	1.547.158,55	1,00	59,87
De > 6 a < 12 Meses	17	47.606,41	16.465,10	0,00	64.071,51	0,34	1.498.443,86	1.562.515,37	1,01	65,48
De = 12 a < 18 Meses	12	62.825,77	25.022,64	0,00	87.848,41	0,47	1.580.361,09	1.668.209,50	1,07	73,64
De = 18 a < 24 Meses	7	459.485,83	8.287,45	488,33	468.261,61	2,50	390.808,96	859.070,57	0,55	99,16
De ≥ 2 Años	165	16.153.015,00	865.719,18	186.658,61	17.205.392,79	91,83	4.865.398,66	22.070.791,45	14,20	83,87
Subtotal	1.365	17.236.591,11	1.311.415,17	187.146,94	18.735.153,22	100,00	136.729.402,45	155.464.555,67	100,00	67,48
Total	1.365	17.236.591,11	1.311.415,17	187.146,94	18.735.153,22		136.729.402,45	155.464.555,67		

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 ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es