

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

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	29.262,04 1.368.000.370,00 29,26%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2030% 20/12/2023 310,887228 Bruto 251,818655 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2023 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	62.896,57 157.241.425,00 62,90%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6030% 20/12/2023 731,824305 Bruto 592,777687 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) n.c. A- (sf)
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	62.896,57 47.172.427,50 62,90%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0030% 20/12/2023 795,419725 Bruto 644,289977 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) n.c. A- (sf)
Total		1.572.414.222,50	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	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
		Amort. final	Años	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
		Amort. final	Fecha	15,26	14,01	13,01	12,01	11,01	10,26	9,50	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/12/2038	20/09/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
		Amort. final	Años	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
		Amort. final	Fecha	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52
		Amort. final	Fecha	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057
		Amort. final	Años	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
		Amort. final	Fecha	15,26	14,01	13,01	12,01	11,01	10,26	9,50	8,76
		Amort. final	Fecha	20/12/2038	20/09/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
		Amort. final	Años	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030
		Amort. final	Fecha	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057
		Amort. final	Años	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
		Amort. final	Fecha	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,26	14,01	13,01	12,01	11,01	10,26	9,50	8,76
		Amort. final	Fecha	20/12/2038	20/09/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
		Amort. final	Años	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030
		Amort. final	Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52
		Amort. final	Fecha	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057	20/03/2057

* 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%	1.368.000.370,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	157.241.425,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	47.172.427,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.572.414.222,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	157.241.422,25		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		184.950.239,59	3,856%
Prestes. cobrados ples de ingreso		5.781.888,67	
Ints. cobrados ples de ingreso		5.279.711,42	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		157.241.422,25	6,903%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	1.549.315.316,37	5.000.000.624,09
	Medio	101.189,69	174.819,08
	Mínimo	27,11	5.919,48
	Máximo	545.954,11	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	4,71%	5,25%
	Mínimo	0,29%	3,60%
	Máximo	7,01%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	236	402
	Mínimo	30/11/2023	31/07/2012
	Máximo	30/06/2057	31/01/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,82%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,90%	0,90%
Interés Fijo		0,28%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,28	7,03	
	1,15	16,37	0,00
	2,46	25,86	0,01
	5,57	35,78	0,01
	11,98	45,29	0,02
	19,20	55,29	0,09
	23,90	64,93	8,39
	14,65	74,58	37,09
	9,16	84,52	31,01
	5,65	94,47	23,38
	3,27	104,45	
	1,63	114,57	
Medio ponderado	65,14	82,93	
	0,01	15,71	
	182,59	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	0,67%	0,57%	0,58%	0,60%	0,26%
Tasa anual equivalente	7,72%	6,63%	6,78%	6,93%	3,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,11%	18,77%
Aragón	1,68%	1,70%
Asturias	2,03%	1,76%
Canarias	5,82%	5,66%
Cantabria	1,20%	1,18%
Castilla y León	4,20%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,24%	3,91%
Cataluña	20,25%	21,91%
Ceuta	0,39%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,07%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,78%	3,54%
Islas Baleares	3,13%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	10,93%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,50%	2,53%
Navarra	0,58%	0,65%
País Vasco	2,75%	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	869	262.318,81	396.236,89	0,00	658.555,70	3,26	94.403.133,69	95.061.689,39	63,05	63,79
De > 1 a = 2 Meses	169	123.156,42	181.411,20	0,00	304.567,62	1,51	17.478.877,88	17.783.445,50	11,79	67,57
De > 2 a = 3 Meses	23	20.434,66	43.277,68	29,04	63.741,38	0,32	3.221.525,15	3.285.266,53	2,18	73,74
De > 3 a = 6 Meses	31	36.488,46	72.023,01	0,00	108.511,47	0,54	3.731.233,05	3.839.744,52	2,55	72,57
De > 6 a < 12 Meses	44	92.571,27	172.501,11	29,04	265.101,42	1,31	5.960.447,11	6.225.548,53	4,13	75,15
De = 12 a < 18 Meses	17	69.565,42	48.533,90	94,88	118.194,20	0,58	1.359.555,35	1.477.749,55	0,98	61,81
De = 18 a < 24 Meses	9	594.205,47	36.951,96	657,93	631.815,36	3,12	650.704,03	1.282.519,39	0,85	83,42
De ≥ 2 Años	165	16.974.808,28	910.080,49	186.549,48	18.071.438,25	89,37	3.749.009,90	21.820.448,15	14,47	84,17
Subtotal	1.327	18.173.548,79	1.861.016,24	187.360,37	20.221.925,40	100,00	130.554.486,16	150.776.411,56	100,00	67,55
Total	1.327	18.173.548,79	1.861.016,24	187.360,37	20.221.925,40		130.554.486,16	150.776.411,56		

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