

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	28.394,02 1.327.420.435,00 28,39%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2380% 20/03/2024 304,177249 Bruto 246,383572 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/03/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	61.030,83 152.577.075,00 61,03%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6380% 20/03/2024 715,515279 Bruto 579,567376 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)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	61.030,83 45.773.122,50 61,03%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0380% 20/03/2024 777,224229 Bruto 629,551625 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. BBB-
Total		1.525.770.632,50	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	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Años	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		Amort. final	Fecha	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Fecha	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		Amort. final	Fecha	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Fecha	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		Amort. final	Fecha	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062	20/06/2062

* 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%	1.327.420.435,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	152.577.075,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	45.773.122,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		1.525.770.632,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	152.577.063,25		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		161.441.520,80	3,891%
Pasles. cobrados ples de ingreso		6.067.319,79	
Ints. cobrados ples de ingreso		5.230.857,68	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		152.577.063,25	6,938%
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	1.513.092.020,27	5.000.000.624,09
	Medio	100.350,98	174.819,08
	Mínimo	20,41	5.919,48
	Máximo	543.604,79	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	4,78%	5,25%
	Mínimo	0,29%	3,60%
	Máximo	7,41%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	235	402
	Mínimo	31/01/2024	31/07/2012
	Máximo	31/08/2062	31/01/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,69%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,91%	0,90%
Interés Fijo		0,40%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,28	6,79		
10,01 - 20%	1,19	16,24	0,00	18,35
20,01 - 30%	2,46	25,85	0,01	24,35
30,01 - 40%	5,94	35,85	0,01	35,83
40,01 - 50%	12,20	45,36	0,02	44,50
50,01 - 60%	19,20	55,28	0,09	55,59
60,01 - 70%	23,88	64,89	8,39	67,95
70,01 - 80%	14,43	74,57	37,09	76,51
80,01 - 90%	9,16	84,56	31,01	84,92
90,01 - 100%	5,45	94,50	23,38	96,04
100,01 - 110%	3,19	104,29		
110,01 - 120%	1,50	114,41		
120,01 - 130%	0,70	124,74		
Medio ponderado	64,78			82,93
Mínimo	0,01			15,71
Máximo	181,73			100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	0,73%	0,70%	0,60%	0,61%	0,27%
Tasa anual equivalente	8,47%	8,03%	6,99%	7,13%	3,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,11%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	2,02%	1,76%
Canarias	5,80%	5,66%
Cantabria	1,21%	1,18%
Castilla y León	4,23%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,19%	3,91%
Cataluña	20,32%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,13%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,78%	3,54%
Islas Baleares	3,13%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	10,86%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,53%	2,53%
Navarra	0,57%	0,65%
País Vasco	2,73%	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	1.027	319.018,31	473.060,55	0,00	792.078,86	5,26	110.369.335,26	111.161.414,12	69,38	63,40
De > 1 a = 2 Meses	176	137.995,20	206.756,30	0,00	344.751,50	2,29	18.726.644,62	19.071.396,12	11,90	64,81
De > 2 a = 3 Meses	17	10.986,10	17.139,07	0,00	28.125,17	0,19	1.504.453,68	1.532.578,85	0,96	62,35
De > 3 a = 6 Meses	26	34.812,19	68.872,11	29,04	103.713,34	0,69	3.314.137,47	3.417.850,81	2,13	73,81
De > 6 a < 12 Meses	51	96.618,58	218.197,71	47,44	314.863,73	2,09	6.710.451,25	7.025.314,98	4,39	78,98
De = 12 a < 18 Meses	21	92.411,48	86.361,71	75,04	178.848,23	1,19	1.886.948,87	2.065.797,10	1,29	63,24
De = 18 a < 24 Meses	6	48.903,96	15.129,94	600,16	64.634,06	0,43	528.611,22	593.245,28	0,37	65,76
De ≥ 2 Años	114	12.239.663,63	801.868,19	177.598,58	13.219.130,40	87,86	2.125.277,28	15.344.407,68	9,58	89,01
Subtotal	1.438	12.980.409,45	1.887.385,58	178.350,26	15.046.145,29	100,00	145.165.859,65	160.212.004,94	100,00	66,17
Total	1.438	12.980.409,45	1.887.385,58	178.350,26	15.046.145,29		145.165.859,65	160.212.004,94		

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