

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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 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) 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	07/11/2033	8,99	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Años	20/12/2038	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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	11/06/2035	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Años	20/06/2062	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/11/2033	8,99	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Años	20/12/2038	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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	11/06/2035	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Años	20/06/2062	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/11/2033	8,99	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Amort. final	Años	20/12/2038	15,01	13,76	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51
		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	11/06/2035	11,48	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Amort. final	Años	20/06/2062	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53
		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		184.720.705,25	3,891%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.545.504,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.202.091,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		152.577.063,25	6,938%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	14.959	28.601
Principal		
Pendiente vencimiento	1.497.110.909,57	5.000.000.624,09
Medio	100.080,95	174.819,08
Mínimo	9,48	5.919,48
Máximo	542.463,79	996.555,56
Interés nominal		
Medio ponderado	4,73%	5,25%
Mínimo	0,29%	3,60%
Máximo	7,41%	6,84%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	234	402
Mínimo	29/02/2024	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)	98,63%	99,05%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,92%	0,90%
Interés Fijo	0,45%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	6,78	
10,01 - 20%	1,18	16,01	0,00
20,01 - 30%	2,45	25,77	0,01
30,01 - 40%	6,08	35,77	0,01
40,01 - 50%	12,24	45,35	0,02
50,01 - 60%	19,23	55,25	0,09
60,01 - 70%	23,92	64,87	8,39
70,01 - 80%	14,37	74,54	37,09
80,01 - 90%	9,12	84,56	31,01
90,01 - 100%	5,44	94,51	23,38
100,01 - 110%	3,12	104,29	
110,01 - 120%	1,49	114,33	
120,01 - 130%	0,72	124,86	
Medio ponderado		64,66	82,93
Mínimo		0,01	15,71
Máximo		181,37	100,00

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

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	0,60%	0,69%	0,63%	0,62%	0,27%
Tasa anual equivalente	6,97%	7,95%	7,32%	7,22%	3,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,06%	18,77%
Aragón	1,67%	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	4,20%	3,91%
Cataluña	20,33%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,13%	13,96%
Extremadura	1,33%	1,28%
Galicia	3,78%	3,54%
Islas Baleares	3,13%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	10,86%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,54%	2,53%
Navarra	0,57%	0,65%
País Vasco	2,72%	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	988	290.370,51	456.478,14	0,00	746.848,65	4,90	105.797.671,71	106.544.520,36	68,03	64,08
De > 1 a = 2 Meses	180	133.221,24	213.337,42	0,00	346.558,66	2,27	19.208.258,35	19.554.817,01	12,49	65,83
De > 2 a = 3 Meses	12	13.553,79	19.737,46	0,00	33.291,25	0,22	1.409.083,08	1.442.374,33	0,92	64,32
De > 3 a = 6 Meses	22	28.097,89	43.219,30	0,00	71.317,19	0,47	2.310.720,55	2.382.037,74	1,52	68,21
De > 6 a < 12 Meses	58	105.085,11	248.603,09	58,08	353.746,28	2,32	7.634.348,52	7.988.094,80	5,10	77,42
De = 12 a < 18 Meses	23	260.366,43	119.946,53	208,16	380.521,12	2,50	2.302.635,35	2.683.156,47	1,71	68,97
De = 18 a < 24 Meses	7	34.651,34	18.875,63	0,00	53.526,97	0,35	586.846,87	640.373,84	0,41	92,28
De ≥ 2 Años	115	12.269.450,82	805.108,72	178.253,94	13.252.813,48	86,97	2.116.669,69	15.369.483,17	9,81	87,40
Subtotal	1.405	13.134.797,13	1.925.306,29	178.520,18	15.238.623,60	100,00	141.366.234,12	156.604.857,72	100,00	66,87
Total	1.405	13.134.797,13	1.925.306,29	178.520,18	15.238.623,60		141.366.234,12	156.604.857,72		

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