

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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

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	07/11/2033	8,89	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/06/2035	10,63	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/11/2033	8,89	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/06/2035	10,63	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/11/2033	8,89	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/06/2035	10,63	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	

* 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		203.539.241,21	3,891%
Pagres. cobrados ples de ingreso		4.858.877,59	
Ints. cobrados ples de ingreso		5.137.952,64	
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			
		Actual	A la constitución
Número		14.869	28.601
Principal			
Pendiente vencimiento		1.483.874.057,55	5.000.000.624,09
Medio		99.796,49	174.819,08
Mínimo		3,33	5.919,48
Máximo		541.318,64	996.555,56
Interés nominal			
Medio ponderado		4,64%	5,25%
Mínimo		0,29%	3,60%
Máximo		7,41%	6,84%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		233	402
Mínimo		31/03/2024	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)		98,62%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,91%	0,90%
Interés Fijo		0,47%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	6,79	
10,01 - 20%	1,21	16,00	0,00
20,01 - 30%	2,49	25,78	0,01
30,01 - 40%	6,28	35,86	0,01
40,01 - 50%	12,18	45,40	0,02
50,01 - 60%	19,25	55,24	0,09
60,01 - 70%	23,88	64,87	8,39
70,01 - 80%	14,31	74,60	37,09
80,01 - 90%	9,06	84,57	31,01
90,01 - 100%	5,41	94,49	23,38
100,01 - 110%	3,11	104,43	
110,01 - 120%	1,51	114,46	
120,01 - 130%	0,67	124,64	
Medio ponderado		64,56	82,93
Mínimo		0,00	15,71
Máximo		178,99	100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	0,42%	0,60%	0,62%	0,61%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,89%	7,00%	7,19%	7,06%	3,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,02%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	2,03%	1,76%
Canarias	5,82%	5,66%
Cantabria	1,22%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,21%	3,91%
Cataluña	20,37%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,10%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,79%	3,54%
Islas Baleares	3,11%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	10,87%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,55%	2,53%
Navarra	0,57%	0,65%
Pais 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	915	266.229,35	415.047,46	0,00	681.276,81	4,46	96.712.645,03	97.393.921,84	65,09	63,30
De > 1 a = 2 Meses	207	150.702,20	233.032,96	0,00	383.735,16	2,51	21.463.254,70	21.846.989,86	14,60	64,39
De > 2 a = 3 Meses	16	13.757,70	21.382,20	0,00	35.139,90	0,23	1.387.064,72	1.422.204,62	0,95	62,30
De > 3 a = 6 Meses	20	25.318,53	43.331,88	0,00	68.650,41	0,45	2.388.381,16	2.457.031,57	1,64	68,23
De > 6 a < 12 Meses	57	113.687,20	262.574,69	174,24	376.436,13	2,47	7.466.384,80	7.842.820,93	5,24	77,67
De = 12 a < 18 Meses	21	232.558,88	123.605,53	513,60	356.678,01	2,34	2.117.407,43	2.474.085,44	1,65	70,18
De = 18 a < 24 Meses	11	63.547,87	39.757,62	335,38	103.640,87	0,68	939.776,77	1.043.417,64	0,70	82,82
De ≥ 2 Años	113	12.281.612,49	806.962,96	176.401,50	13.264.976,95	86,87	1.893.173,81	15.158.150,76	10,13	89,12
Subtotal	1.360	13.147.414,22	1.945.695,30	177.424,72	15.270.534,24	100,00	134.368.088,42	149.638.622,66	100,00	66,34
Total	1.360	13.147.414,22	1.945.695,30	177.424,72	15.270.534,24		134.368.088,42	149.638.622,66		

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