

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	27.480,34 1.284.705.895,00 27,48%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2280% 20/06/2024 296,922020 Bruto 240,506836 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/06/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	59.066,94 147.667.350,00 59,07%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6280% 20/06/2024 698,591262 Bruto 565,858922 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	59.066,94 44.300.205,00 59,07%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0280% 20/06/2024 758,970801 Bruto 614,766349 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		1.476.673.450,00	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	9,65	8,70	7,92	7,21	6,64	6,12	5,63	5,18
		Amort. final	Años	14,51	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26
			Fecha	20/09/2038	20/06/2037	20/06/2036	20/06/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	10,49	9,74	9,07	8,46	7,92	7,42	6,97
		Amort. final	Años	15/07/2035	13/09/2034	14/12/2033	12/04/2033	03/09/2032	16/02/2032	19/08/2031	08/03/2031
			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	9,65	8,70	7,92	7,21	6,64	6,12	5,63	5,18
		Amort. final	Años	14,51	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26
			Fecha	20/09/2038	20/06/2037	20/06/2036	20/06/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	10,49	9,74	9,07	8,46	7,92	7,42	6,97
		Amort. final	Años	15/07/2035	13/09/2034	14/12/2033	12/04/2033	03/09/2032	16/02/2032	19/08/2031	08/03/2031
			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	9,65	8,70	7,92	7,21	6,64	6,12	5,63	5,18
		Amort. final	Años	14,51	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26
			Fecha	20/09/2038	20/06/2037	20/06/2036	20/06/2035	20/09/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	10,49	9,74	9,07	8,46	7,92	7,42	6,97
		Amort. final	Años	15/07/2035	13/09/2034	14/12/2033	12/04/2033	03/09/2032	16/02/2032	19/08/2031	08/03/2031
			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%	1.284.705.895,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	147.667.350,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	44.300.205,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.476.673.450,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	147.667.345,00		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		153.750.321,58	3,892%
Pagres. cobrados ples de ingreso		4.523.308,34	
Ints. cobrados ples de ingreso		4.757.081,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		147.667.345,00	6,928%
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		14.756	28.601
	Pendiente vencimiento	1.467.825.950,59	5.000.000.624,09
	Medio	99.473,16	174.819,08
	Mínimo	10,27	5.919,48
	Máximo	540.169,33	996.555,56
Interés nominal			
	Medio ponderado	4,57%	5,25%
	Mínimo	0,32%	3,60%
	Máximo	7,41%	6,84%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	232	402
	Mínimo	30/04/2024	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)		98,57%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,89%	0,90%
Interés Fijo		0,54%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,27	6,70
10,01 - 20%		1,21	15,83
20,01 - 30%		2,60	25,85
30,01 - 40%		6,27	35,90
40,01 - 50%		12,28	45,39
50,01 - 60%		19,33	55,25
60,01 - 70%		23,84	64,86
70,01 - 80%		14,17	74,61
80,01 - 90%		9,08	84,57
90,01 - 100%		5,36	94,52
100,01 - 110%		3,07	104,44
110,01 - 120%		1,49	114,39
120,01 - 130%		0,68	124,66
Medio ponderado		64,43	82,93
Mínimo		0,00	15,71
Máximo		178,78	100,00

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 ☎ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	0,59%	0,56%	0,64%	0,60%	0,27%
Tasa anual equivalente	6,89%	6,55%	7,40%	7,00%	3,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,99%	18,77%
Aragón	1,67%	1,70%
Asturias	2,03%	1,76%
Canarias	5,82%	5,66%
Cantabria	1,22%	1,18%
Castilla y León	4,25%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,22%	3,91%
Cataluña	20,33%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,03%	13,96%
Extremadura	1,33%	1,28%
Galicia	3,78%	3,54%
Islas Baleares	3,12%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	10,90%	11,66%
Melilla	0,62%	0,63%
Murcia	2,56%	2,53%
Navarra	0,56%	0,65%
País Vasco	2,74%	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	1.331	410.482,48	587.815,15	0,00	998.297,63	6,28	143.129.707,20	144.128.004,83	73,20	63,52
De > 1 a = 2 Meses	194	149.700,89	227.534,48	0,00	377.235,37	2,37	20.689.157,39	21.066.392,76	10,70	63,84
De > 2 a = 3 Meses	29	25.180,37	37.234,14	0,00	62.414,51	0,39	2.730.242,63	2.792.657,14	1,42	64,69
De > 3 a = 6 Meses	17	27.428,10	39.483,01	0,00	66.911,11	0,42	1.933.918,49	2.000.829,60	1,02	68,50
De > 6 a < 12 Meses	56	107.368,72	248.649,00	29,04	356.046,76	2,24	7.000.810,04	7.356.856,80	3,74	76,33
De = 12 a < 18 Meses	24	489.061,55	158.989,66	796,80	648.848,01	4,08	2.441.887,34	3.090.735,35	1,57	74,55
De = 18 a < 24 Meses	12	60.227,32	49.652,57	681,40	110.561,29	0,70	1.002.761,71	1.113.323,00	0,57	77,41
De ≥ 2 Años	114	12.285.281,99	817.323,58	176.456,29	13.279.061,86	83,52	2.075.714,24	15.354.776,10	7,80	89,49
Subtotal	1.777	13.554.731,42	2.166.681,59	177.963,53	15.899.376,54	100,00	181.004.199,04	196.903.575,58	100,00	65,74
Total	1.777	13.554.731,42	2.166.681,59	177.963,53	15.899.376,54		181.004.199,04	196.903.575,58		

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