

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución: 19/02/2007

NIF: V84994144
Sociedad Gestora: Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos: BBVA

Administrador Activos: BBVA

Directores Emisión Bonos: BBVA, HSBC, RBS, Societé Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos: BBVA, HSBC, RBS, Societé Générale, ABN AMRO, Calyon, Dresdner Kleinwort Wasserstein, Lehman Brothers

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Préstamo Gastos Iniciales: BBVA

Depositarario Activos: BBVA

Auditor Fondo: KPMG Auditores

Préstamo Subordinado: BBVA

Permuta Financiera: BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Indice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0314147002	22/02/2007 4.000	100.000,00 400.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,050% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	20/06/2022	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAA	
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	100.000,00 1.400.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	20/06/2022	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf	AAA	
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950	96.210,40 476.241.480,00 96,21%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf	AAA	
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200	100.000,00 120.000.000,00 100,00%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf	A Aa3	
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	100.000,00 85.000.000,00 100,00%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0470% 20/06/2022 11,880556 Bruto 9,623250 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ba2 (sf)	BBB Baa2	
Total		681.241.480,00	2.500.000.000,00							

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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% 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 A3	Con	Vida media	Años	4,36	4,06	3,81	3,56	3,35	3,14	2,97	2,81
	Amort. final	Fecha	Años	30/07/2026	11/04/2026	09/01/2026	10/10/2025	27/07/2025	11/05/2025	09/03/2025	10/01/2025
Sin	Vida media	Años	4,41	4,11	3,84	3,60	3,39	3,19	3,01	2,84	
	Amort. final	Fecha	Años	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027
Serie B	Con	Vida media	Años	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
	Amort. final	Fecha	Años	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027
Sin	Vida media	Años	10,65	10,26	9,88	9,50	9,12	8,75	8,40	8,05	
	Amort. final	Fecha	Años	09/11/2032	22/06/2032	04/02/2032	18/09/2031	03/05/2031	11/08/2030	06/04/2030	
Serie C	Con	Vida media	Años	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
	Amort. final	Fecha	Años	19/06/2034	19/03/2034	19/09/2033	19/06/2033	19/03/2033	19/06/2032	19/03/2032	19/03/2032
Sin	Vida media	Años	15,77	15,22	14,71	14,24	13,80	13,38	12,98	12,60	
	Amort. final	Fecha	Años	21/12/2037	05/06/2037	02/12/2036	13/06/2036	04/01/2036	05/08/2035	12/03/2035	24/10/2034
		Amort. final	Fecha	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
		Amort. final	Fecha	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	69,91%	476.241.480,00	35,45%	91,80%	2.295.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00		56,00%	1.400.000.000,00
Serie A3	69,91%	476.241.480,00	17,84%	4,80%	495.000.000,00
Serie B	17,61%	120.000.000,00	17,84%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	12,48%	85.000.000,00	5,36%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		681.241.480,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	5,36%	36.520.529,08		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	38.788.125,85	-0,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	4.759.814,90		
Ints. cobrados ples de ingreso	153.516,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,507%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.725	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	678.843.625,83	2.500.000.049,34	
Medio	77.804,43	161.603,11	
Mínimo	35,87	43.505,01	
Máximo	288.596,40	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,31%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,04%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	342	
Mínimo	30/04/2022	30/11/2014	
Máximo	30/06/2047	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,35%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,65%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,33	6,79		
10,01 - 20%	1,46	15,98		
20,01 - 30%	4,13	25,83		
30,01 - 40%	14,17	35,51		
40,01 - 50%	33,95	45,80		
50,01 - 60%	24,65	54,18		
60,01 - 70%	13,44	63,66		
70,01 - 80%	4,27	74,55		
80,01 - 90%	2,08	84,28		
90,01 - 100%	0,80	94,77	36,78	87,63
100,01 - 110%	0,44	104,11	63,22	94,26
110,01 - 120%	0,20	114,28		
120,01 - 130%	0,04	124,29		
Medio ponderado		50,30		91,82
Mínimo		0,01		80,07
Máximo		155,13		98,91

Europea de Titulación publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulación. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulación, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
HSBC
RBS
Société Générale
ABN AMRO
Calyon
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Depositario Activos

BBVA

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Subordinado

BBVA

Permuta Financiera

BBVA

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,44%	0,48%	0,44%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,89%	5,18%	5,61%	5,15%	3,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,49%	12,52%
Aragón	2,59%	2,26%
Asturias	1,31%	1,13%
Canarias	2,31%	2,50%
Cantabria	2,04%	1,91%
Castilla y León	4,35%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,43%
Cataluña	25,01%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,37%	10,14%
Extremadura	1,21%	1,26%
Galicia	1,67%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,37%	21,73%
Melilla	0,37%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,82%	5,41%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	351	195.024,57	10.633,58	0,00	205.658,15	1,82	29.840.970,56	30.046.628,71	59,19	51,22	
De > 1 a = 2 Meses	39	50.172,28	3.344,92	0,00	53.517,20	0,47	3.615.604,17	3.669.121,37	7,23	58,76	
De > 2 a = 3 Meses	3	9.732,01	326,78	0,00	10.058,79	0,09	500.847,40	510.906,19	1,01	54,15	
De > 3 a = 6 Meses	1	3.028,74	108,96	0,00	3.137,70	0,03	102.373,10	105.510,80	0,21	58,15	
De > 6 a < 12 Meses	5	214.571,55	2.342,85	281,53	217.195,93	1,92	556.884,03	774.079,96	1,53	60,54	
De = 12 a < 18 Meses	7	172.966,27	6.805,23	0,00	179.771,50	1,59	637.004,13	816.775,63	1,61	55,36	
De = 18 a < 24 Meses	9	81.989,54	5.551,94	766,98	88.308,46	0,78	681.524,51	769.832,97	1,52	51,89	
De ≥ 2 Años	113	9.781.798,85	603.475,28	149.254,39	10.534.528,52	93,29	3.531.716,42	14.066.244,94	27,71	78,23	
	Subtotal	528	10.509.283,81	632.589,54	150.302,90	11.292.176,25	100,00	39.466.924,32	50.759.100,57	100,00	57,52
Total	528	10.509.283,81	632.589,54	150.302,90	11.292.176,25		39.466.924,32	50.759.100,57			