

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

Agente Pago Bonos: 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

Préstamos 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 Índice 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	21/03/2023	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	Aaa 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	21/03/2023	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA 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	2.2820% 21/03/2023 561,077673 Bruto 454,472915 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200	64.784,60 77.741.520,00 64,78%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2.3620% 21/03/2023 391,054242 Bruto 316,753936 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf)	A Aa3 Aaa	
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	64.784,60 55.066.910,00 64,78%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	2.6020% 21/03/2023 430,788797 Bruto 348,938926 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bbsf Ba2 (sf)	BBB Baa2	
Total		609.049.910,00	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	
Serie A3	Con amortización opcional *	14/07/2028 7,50	04/04/2028 7,25	23/11/2027 6,76	27/08/2027 6,50	27/04/2027 6,01	07/02/2027 5,76	24/11/2026 5,50	13/09/2026 5,25	13/09/2026 5,25	
	Sin amortización opcional *	19/06/2030 6,68	19/03/2030 6,37	19/09/2029 6,06	19/06/2029 5,79	19/12/2028 5,50	19/09/2028 5,26	27/12/2027 5,03	08/10/2027 4,81	19/03/2028 4,59	
Serie B	Con amortización opcional *	08/01/2027 7,50	26/10/2026 7,25	21/07/2026 6,76	17/05/2026 6,50	18/02/2026 6,01	23/12/2025 5,76	30/10/2025 5,50	08/09/2025 5,25	08/09/2025 5,25	
	Sin amortización opcional *	19/06/2030 4,80	19/03/2030 4,80	19/09/2029 4,80	19/06/2029 4,80	19/12/2028 4,80	19/09/2028 4,80	19/06/2028 4,80	19/03/2028 4,80	19/03/2028 4,80	
Serie C	Con amortización opcional *	08/01/2027 7,50	26/10/2026 7,25	21/07/2026 6,76	17/05/2026 6,50	18/02/2026 6,01	23/12/2025 5,76	30/10/2025 5,50	08/09/2025 5,25	08/09/2025 5,25	
	Sin amortización opcional *	19/06/2030 6,28	19/03/2030 6,28	19/09/2029 6,28	19/06/2029 6,28	19/12/2028 6,28	19/09/2028 6,28	19/06/2028 6,28	19/03/2028 6,28	19/03/2028 6,28	

* 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)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	78,19%	476.241.480,00	25,49%	91,80%	2.295.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	16,00%	400.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	0,00%	56,00%	1.400.000.000,00
Serie A3	78,19%	476.241.480,00	19,80%	49,80%	495.000.000,00
Serie B	12,78%	77.741.520,00	12,73%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	9,04%	55.066.910,00	3,69%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		609.049.910,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	3,69%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	43.257.339,22	1,891%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.987.809,36		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.080.442,73		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	5,125%
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	8.160	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	590.006.454,31	2.500.000.049,34	
Medio	72.304,71	161.603,11	
Mínimo	0,00	43.505,01	
Máximo	270.144,32	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,60%	4,30%	
Mínimo	0,10%	2,25%	
Máximo	5,09%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	161	342	
Mínimo	31/03/2023	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)	96,23%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,78%	4,71%	
Interés Fijo	0,01%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,48	6,71	
10,01 - 20%	2,04	15,96	
20,01 - 30%	6,98	26,39	
30,01 - 40%	17,60	35,47	
40,01 - 50%	39,35	44,90	
50,01 - 60%	20,07	55,35	
60,01 - 70%	7,66	64,05	
70,01 - 80%	3,19	73,91	
80,01 - 90%	1,38	83,64	
90,01 - 100%	0,80	94,52	
100,01 - 110%	0,24	104,69	
110,01 - 120%	0,13	114,15	
120,01 - 130%	0,02	126,47	
Medio ponderado	46,91	91,82	
Mínimo	0,00	80,07	
Máximo	150,09	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.

Información adicional

Europea de Titulación: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid | www.edt-sg.es | info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid | +34 91 585 15 00 | www.cnmv.es

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

Depositarario 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	0,54%	0,66%	0,64%	0,58%	0,30%
Tasa anual equivalente	6,33%	7,69%	7,39%	6,73%	3,58%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,22%	12,52%
Aragón	2,51%	2,26%
Asturias	1,35%	1,13%
Canarias	2,28%	2,50%
Cantabria	2,01%	1,91%
Castilla y León	4,38%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,91%	3,43%
Cataluña	25,32%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,21%	10,14%
Extremadura	1,22%	1,26%
Galicia	1,73%	1,56%
Islas Baleares	2,56%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,66%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,05%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,73%	5,41%

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	379	176.422,45	65.823,05	293,71	242.539,21	2,16	30.426.528,36	30.669.067,57	62,04	49,30
De > 1 a = 2 Meses	38	45.764,33	15.516,18	0,00	61.280,51	0,55	2.895.305,13	2.956.585,64	5,98	49,71
De > 2 a = 3 Meses	1	2.040,78	665,16	0,00	2.705,94	0,02	83.217,97	85.923,91	0,17	49,36
De > 3 a = 6 Meses	3	9.976,41	2.653,27	0,00	12.629,68	0,11	306.510,18	319.139,86	0,65	59,50
De > 6 a < 12 Meses	10	38.144,06	7.520,65	469,14	46.133,85	0,41	793.506,84	839.640,69	1,70	52,03
De = 12 a < 18 Meses	4	34.453,12	6.355,53	0,00	40.808,65	0,36	452.404,86	493.213,51	1,00	51,35
De = 18 a < 24 Meses	2	21.733,70	4.121,22	0,00	25.854,92	0,23	316.023,54	341.878,46	0,69	56,62
De ≥ 2 Años	114	10.052.704,89	607.596,39	139.369,15	10.799.670,43	96,15	2.932.588,99	13.732.259,42	27,78	76,54
Subtotal	551	10.381.239,74	710.251,45	140.132,00	11.231.623,19	100,00	38.206.085,87	49.437.709,06	100,00	54,94
Total	551	10.381.239,74	710.251,45	140.132,00	11.231.623,19		38.206.085,87	49.437.709,06		

Información adicional