

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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
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

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	19/12/2023	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	19/12/2023	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	90.879,05 449.851.297,50 90,88%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0980% 19/12/2023	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	43.047,98 51.657.576,00 43,05%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1780% 19/12/2023	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	43.047,98 36.590.783,00 43,05%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4180% 19/12/2023	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2	
Total		538.099.656,50	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 *	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35	3,35	
	Amort. final	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027	22/01/2027	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/06/2028	
	Sin amortización opcional *	6,26	5,94	5,67	5,39	5,15	4,92	4,70	4,50	4,50	
	Amort. final	19/12/2029	24/08/2029	18/05/2029	05/02/2029	09/11/2028	19/08/2028	01/06/2028	18/03/2028	18/03/2028	
	Fecha	19/09/2037	19/09/2036	19/12/2035	19/06/2035	19/03/2035	19/12/2034	19/09/2034	19/06/2034	19/06/2034	
Serie B	Con amortización opcional *	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35	3,35	
	Amort. final	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027	22/01/2027	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/06/2028	
	Sin amortización opcional *	9,41	8,87	8,30	7,86	7,43	7,07	6,77	6,52	6,52	
	Amort. final	13/02/2033	31/07/2032	05/01/2032	28/07/2031	22/02/2031	13/10/2030	24/06/2030	25/03/2030	25/03/2030	
	Fecha	19/09/2042	19/09/2041	19/12/2040	19/12/2039	19/06/2039	19/06/2038	19/09/2037	19/12/2036	19/12/2036	
Serie C	Con amortización opcional *	5,10	4,73	4,49	4,15	3,93	3,73	3,53	3,35	3,35	
	Amort. final	22/10/2028	08/06/2028	13/03/2028	10/11/2027	23/08/2027	10/06/2027	31/03/2027	22/01/2027	22/01/2027	
	Fecha	19/09/2030	19/03/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/06/2028	19/06/2028	
	Sin amortización opcional *	11,39	11,16	10,70	10,48	10,06	9,65	9,27	8,91	8,91	
	Amort. final	06/02/2035	11/11/2034	29/05/2034	10/03/2034	06/10/2033	12/05/2033	23/12/2032	12/08/2032	12/08/2032	
	Fecha	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	19/09/2063	

* 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	83,60%	449.851.297,50	20,58%	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	83,60%	449.851.297,50	19,80%	19,80%	495.000.000,00
Serie B	9,60%	51.657.576,00	10,98%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	6,80%	36.590.783,00	4,18%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		538.099.656,50			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	4,18%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.936.382,07	3,870%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.402.748,90		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.818.796,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,878%
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	7.677	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	529.067.357,08	2.500.000.049,34	
Medio	68.915,90	161.603,11	
Mínimo	126,44	43.505,01	
Máximo	258.757,12	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,49%	4,30%	
Mínimo	0,17%	2,25%	
Máximo	6,11%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	155	342	
Mínimo	30/11/2023	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)	96,14%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,73%	4,71%	
Interés Fijo	0,13%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,62	6,69		
10,01 - 20%	2,47	15,89		
20,01 - 30%	9,25	26,26		
30,01 - 40%	22,81	35,78		
40,01 - 50%	36,28	44,31		
50,01 - 60%	17,41	55,17		
60,01 - 70%	6,62	64,09		
70,01 - 80%	2,45	74,43		
80,01 - 90%	1,03	84,70		
90,01 - 100%	0,70	93,69	36,78	87,63
100,01 - 110%	0,20	104,03	63,22	94,26
110,01 - 120%	0,09	111,78		
120,01 - 130%	0,02	124,33		
Medio ponderado		44,71		91,82
Mínimo		0,04		80,07
Máximo		143,79		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 www.cnmv.es

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

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	0,58%	0,62%	0,69%	0,72%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,79%	7,21%	8,01%	8,35%	3,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,31%	12,52%
Aragón	2,50%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,28%	2,50%
Cantabria	1,97%	1,91%
Castilla y León	4,43%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,43%
Cataluña	25,46%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,23%	10,14%
Extremadura	1,26%	1,26%
Galicia	1,78%	1,56%
Islas Baleares	2,51%	2,86%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	21,39%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,96%	1,63%
Navarra	0,73%	0,83%
País Vasco	4,72%	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							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	301	125.217,90	92.041,20	0,00	217.259,10	1,99	23.120.677,30	23.337.936,40	53,69	46,74	
De > 1 a = 2 Meses	53	60.713,36	40.971,87	0,00	101.685,23	0,93	4.302.380,59	4.404.065,82	10,13	52,96	
De > 2 a = 3 Meses	4	7.207,50	4.177,09	0,00	11.384,59	0,10	317.912,62	329.297,21	0,76	47,05	
De > 3 a = 6 Meses	5	8.835,01	4.744,09	0,00	13.579,10	0,12	266.171,67	279.750,77	0,64	40,02	
De > 6 a < 12 Meses	5	23.716,18	9.391,17	0,00	33.107,35	0,30	440.119,22	473.226,57	1,09	49,25	
De = 12 a < 18 Meses	9	46.922,92	25.302,71	469,14	72.694,77	0,67	740.535,94	813.230,71	1,87	60,33	
De = 18 a < 24 Meses	6	55.952,80	19.506,13	180,56	75.639,49	0,69	671.287,94	746.927,43	1,72	56,00	
De ≥ 2 Años	107	9.645.537,66	622.249,08	135.346,95	10.403.133,69	95,19	2.684.276,74	13.087.410,43	30,11	75,65	
Subtotal	490	9.974.103,33	818.383,34	135.996,65	10.928.483,32	100,00	32.543.362,02	43.471.845,34	100,00	53,94	
Total	490	9.974.103,33	818.383,34	135.996,65	10.928.483,32		32.543.362,02	43.471.845,34			