

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	19/03/2024	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	19/03/2024	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	87.266,17 431.967.541,50 87,27%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1400% 19/03/2024 913,240469 Bruto 739,724780 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	41.336,61 49.603.932,00 41,34%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2200% 19/03/2024 440,946805 Bruto 357,166912 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	A Aa3 Aa1 (sf)	
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	41.336,61 35.136.118,50 41,34%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4600% 19/03/2024 466,024348 Bruto 377,479722 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3 (sf)	BBB Baa2	
Total		516.707.592,00	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 amortización opcional *	Vida media Años	4,97	4,60	4,36	4,02	3,81	3,60	3,41	3,22
	Amort. final	Fecha	06/12/2028	23/07/2028	28/04/2028	24/12/2027	07/10/2027	26/07/2027	16/05/2027	09/03/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,18	5,86	5,59	5,32	5,08	4,85	4,64	4,44
	Amort. final	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27	6,27
	Amort. final	Fecha	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029	24/12/2029

* 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	A la emisión			
		% MC		% MC	% MC
Clase A	83,60%	431.967.541,50	20,75%	91,80%	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	0,00%	0,00%
Serie A2	0,00%	0,00	56,00%	0,00%	0,00%
Serie A3	83,60%	431.967.541,50	19,80%	495.000,00	0,00%
Serie B	9,60%	49.603.932,00	11,15%	4,80%	4,90%
Serie C	6,80%	35.136.118,50	4,35%	3,40%	1,50%
Emisión de Bonos		516.707.592,00		2.500.000,00	
Fondo de Reserva	4,35%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.978.683,05	3,894%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.741.771,24		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.810.556,43		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,931%
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	7.542	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	513.418.776,82	2.500.000.049,34	
Medio	68.074,62	161.603,11	
Mínimo	112,81	43.505,01	
Máximo	255.954,02	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,85%	4,30%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,11%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	342	
Mínimo	31/01/2024	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)	95,99%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,83%	4,71%	
Interés Fijo	0,19%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	0,65	6,42	
10,01 - 20%	2,63	15,66	
20,01 - 30%	10,44	26,01	
30,01 - 40%	25,12	35,80	
40,01 - 50%	34,52	44,21	
50,01 - 60%	16,64	55,10	
60,01 - 70%	5,97	64,03	
70,01 - 80%	2,08	74,63	
80,01 - 90%	0,93	84,78	
90,01 - 100%	0,71	93,70	
100,01 - 110%	0,15	104,08	
110,01 - 120%	0,09	111,50	
120,01 - 130%	0,04	126,18	
Medio ponderado	43,79	91,82	
Mínimo	0,03	80,07	
Máximo	143,20	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: 31/12/2023
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	1,03%	0,81%	0,74%	0,75%	0,33%
Tasa anual equivalente	11,71%	9,25%	8,53%	8,59%	3,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,22%	12,52%
Aragón	2,48%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,26%	2,50%
Cantabria	2,00%	1,91%
Castilla y León	4,46%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,43%
Cataluña	25,64%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,26%	10,14%
Extremadura	1,27%	1,26%
Galicia	1,79%	1,56%
Islas Baleares	2,55%	2,86%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	21,22%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,96%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,67%	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	414	171.583,64	133.658,00	0,00	305.241,64	2,78	32.668.160,75	32.973.402,39	61,32	46,18
De > 1 a = 2 Meses	62	64.380,47	47.394,43	0,00	111.774,90	1,02	4.873.277,85	4.985.052,75	9,27	51,87
De > 2 a = 3 Meses	6	6.949,14	4.955,20	0,00	11.904,34	0,11	340.311,43	352.215,77	0,65	47,39
De > 3 a = 6 Meses	4	9.279,15	5.443,99	0,00	14.723,14	0,13	321.967,63	336.690,77	0,63	42,35
De > 6 a < 12 Meses	6	21.817,40	11.841,88	0,00	33.659,28	0,31	457.578,59	491.237,87	0,91	51,20
De = 12 a < 18 Meses	8	47.501,60	26.366,10	469,14	74.336,84	0,68	668.628,50	742.965,34	1,38	58,40
De = 18 a < 24 Meses	6	42.013,18	21.982,71	191,20	64.187,09	0,58	547.817,51	612.004,60	1,14	57,26
De ≥ 2 Años	108	9.597.543,68	633.628,54	135.495,26	10.366.667,48	94,39	2.915.678,01	13.282.345,49	24,70	75,14
Subtotal	614	9.961.068,26	885.270,85	136.155,60	10.982.494,71	100,00	42.793.420,27	53.775.914,98	100,00	51,94
Total	614	9.961.068,26	885.270,85	136.155,60	10.982.494,71		42.793.420,27	53.775.914,98		

Información adicional