

# BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/01/2024  
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<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |  | Calificación<br>Fitch / Moody's |             |  |
|                          |                           | Actual   | Inicial                      |   |  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima  | Actual                          | Inicial     |  |
| Serie A1<br>ES0314147002 | 22/02/2007<br>4.000       | 100.000,00   | 400.000.000,00               | Variable<br>Euribor 3M+0,050%<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic   | 19/03/2024   | 19/06/2050<br>Trimestral<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"   | AAAsf                           | AAA         |  |
| Serie A2<br>ES0314147010 | 22/02/2007<br>14.000      | 100.000,00   | 1.400.000.000,00             | Variable<br>Euribor 3M+0,130%<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic   | 19/03/2024   | 19/06/2050<br>Trimestral<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial                                       | A+sf                            | AAA         |  |
| Serie A3<br>ES0314147028 | 22/02/2007<br>4.950       | 87.266,17<br>431.967.541,50<br>87,27%              | 100.000,00<br>495.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,220%<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,1400%<br>19/03/2024<br>913,240469 Bruto<br>739,724780 Neto | 19/06/2050<br>Trimestral<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial                                       | A+sf                            | AAA         |  |
| Serie B<br>ES0314147036  | 22/02/2007<br>1.200       | 41.336,61<br>49.603.932,00<br>41,34%               | 100.000,00<br>120.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,2200%<br>19/03/2024<br>440,946805 Bruto<br>357,166912 Neto | 19/06/2050<br>Trimestral<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A+sf                            | A Aa3       |  |
| Serie C<br>ES0314147044  | 22/02/2007<br>850         | 41.336,61<br>35.136.118,50<br>41,34%               | 100.000,00<br>85.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,540%<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,4600%<br>19/03/2024<br>466,024348 Bruto<br>377,479722 Neto | 19/06/2050<br>Trimestral<br>19.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | BBBsf<br>Baa3                   | BBB<br>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<br>opcional *  | Vida media<br>Años | % TACP Mensual |            |            |            |            |            |            |            |
|   |                             |                    | 0,08           | 0,17       | 0,25       | 0,34       | 0,42       | 0,51       | 0,60       | 0,69       |
|   |                             |                    | 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 Años           | 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 |
| Sin amortización opcional *   | Vida media Años             | 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 |
|   | Amort. final Años           | Fecha              | 20/02/2030     | 27/10/2029 | 21/07/2029 | 5,32       | 5,09       | 4,85       | 4,64       | 4,44       |
| Serie B   | Con amortización opcional * | Vida media Años    | 4,97           | 4,60       | 4,36       | 4,02       | 3,81       | 3,60       | 3,41       | 3,22       |
|   | Amort. final Años           | 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 |
| Sin amortización opcional *   | Vida media Años             | 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 |
|   | Amort. final Años           | Fecha              | 24/12/2029     | 24/12/2029 | 24/12/2029 | 6,27       | 6,27       | 6,27       | 6,27       | 6,27       |
| Serie C   | Con amortización opcional * | Vida media Años    | 4,97           | 4,60       | 4,36       | 4,02       | 3,81       | 3,60       | 3,41       | 3,22       |
|   | Amort. final Años           | 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 |
| Sin amortización opcional *   | Vida media Años             | 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 |
|   | Amort. final Años           | Fecha              | 06/04/2032     | 06/04/2032 | 06/04/2032 | 8,56       | 8,56       | 8,56       | 8,56       | 8,56       |

\* 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% | 431.967.541,50 | 20,75% | 91,80%       | 2.295.000.000,00 |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           | 16,00% | 0,00%        | 400.000.000,00   |
| Serie A2               | 0,00%  | 0,00           | 56,00% | 0,00%        | 1.400.000.000,00 |
| Serie A3               | 83,60% | 431.967.541,50 | 11,15% | 4,80%        | 495.000.000,00   |
| Serie B                | 9,60%  | 49.603.932,00  | 4,35%  | 3,40%        | 120.000.000,00   |
| Serie C                | 6,80%  | 35.136.118,50  | 4,35%  | 3,40%        | 85.000.000,00    |
| Emisión de Bonos       |        | 516.707.592,00 |        |              | 2.500.000.000,00 |
| 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                    | 36.374.636,16 | 3,872%  |  |
| Ppales. cobrados ples de ingreso       | 3.168.681,66  |         |  |
| Ints. cobrados ples de ingreso         | 1.825.567,51  |         |  |
| Pasivo                                 |               |         |  |
| Préstamo Subordinado L/P               | 22.500.000,00 | 6,920%  |  |
| 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   | 7.460          | 15.470            |  |
| Principal  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento  | 505.457.187,45 | 2.500.000.049,34  |  |
| Medio  | 67.755,66      | 161.603,11        |  |
| Mínimo   | 59,10          | 43.505,01         |  |
| Máximo   | 254.558,29     | 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)  | 152            | 342               |  |
| Mínimo   | 29/02/2024     | 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)                                     | 95,95%         | 95,00%            |  |
| M. Hipotecario Bancos  | 0,00%          | 0,30%             |  |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 3,83%          | 4,71%             |  |
| Interés Fijo   | 0,21%          | 0,00%             |  |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |           |        |                   |        |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
|  | Actual    |        | A la constitución |        |
|  | % Cartera | % P/VT | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%   | 0,64      | 6,44   |                   |        |
| 10,01 - 20%  | 2,68      | 15,69  |                   |        |
| 20,01 - 30%  | 10,67     | 26,01  |                   |        |
| 30,01 - 40%  | 25,62     | 35,79  |                   |        |
| 40,01 - 50%  | 33,96     | 44,13  |                   |        |
| 50,01 - 60%  | 16,61     | 55,07  |                   |        |
| 60,01 - 70%  | 5,85      | 64,02  |                   |        |
| 70,01 - 80%  | 2,02      | 74,71  |                   |        |
| 80,01 - 90%  | 0,93      | 84,95  |                   |        |
| 90,01 - 100%   | 0,68      | 93,66  | 36,78             | 87,63  |
| 100,01 - 110%  | 0,16      | 103,88 | 63,22             | 94,26  |
| 110,01 - 120%  | 0,09      | 111,26 |                   |        |
| 120,01 - 130%  | 0,04      | 125,75 |                   |        |
| Medio ponderado  |           | 43,60  |                   | 91,82  |
| Mínimo   |           | 0,03   |                   | 80,07  |
| Máximo   |           | 143,17 |                   | 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: 31/01/2024  
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 | 0,90%      | 0,89%           | 0,76%           | 0,76%            | 0,33%     |
| Tasa anual equivalente | 10,28%     | 10,19%          | 8,77%           | 8,78%            | 3,89%     |

### Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 12,26% | 12,52%            |
| Aragón               | 2,44%  | 2,26%             |
| Asturias             | 1,34%  | 1,13%             |
| Canarias             | 2,27%  | 2,50%             |
| Cantabria            | 1,98%  | 1,91%             |
| Castilla y León      | 4,47%  | 4,35%             |
| Castilla-La Mancha   | 3,99%  | 3,43%             |
| Cataluña             | 25,72% | 24,98%            |
| Ceuta                | 0,26%  | 0,36%             |
| Comunidad Valenciana | 10,18% | 10,14%            |
| Extremadura          | 1,27%  | 1,26%             |
| Galicia              | 1,80%  | 1,56%             |
| Islas Baleares       | 2,56%  | 2,86%             |
| La Rioja             | 0,58%  | 0,60%             |
| Madrid               | 21,17% | 21,73%            |
| Melilla              | 0,34%  | 0,55%             |
| Murcia               | 1,97%  | 1,63%             |
| Navarra              | 0,73%  | 0,83%             |
| País Vasco           | 4,67%  | 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      |               |               |               |                           |               |        |                                |
| <b>Impagados</b>     |                   |                        |               |            |               |               |               |                           |               |        |                                |
| De > 0 a = 1 Mes     | 360               | 146.350,73             | 113.001,45    | 0,00       | 259.352,18    | 2,32          | 27.186.304,81 | 27.445.656,99             | 56,36         | 45,83  |                                |
| De > 1 a = 2 Meses   | 62                | 65.330,30              | 48.639,73     | 0,00       | 113.970,03    | 1,02          | 5.082.971,33  | 5.196.941,36              | 10,67         | 49,77  |                                |
| De > 2 a = 3 Meses   | 3                 | 3.946,23               | 2.512,44      | 0,00       | 6.458,67      | 0,06          | 179.240,36    | 185.699,03                | 0,38          | 52,24  |                                |
| De > 3 a = 6 Meses   | 5                 | 5.735,72               | 5.459,50      | 0,00       | 11.195,22     | 0,10          | 285.080,44    | 296.275,66                | 0,61          | 48,91  |                                |
| De > 6 a < 12 Meses  | 10                | 32.058,91              | 18.355,25     | 0,00       | 50.414,16     | 0,45          | 802.602,23    | 853.016,39                | 1,75          | 44,84  |                                |
| De = 12 a < 18 Meses | 8                 | 47.486,71              | 25.210,85     | 469,14     | 73.166,70     | 0,65          | 589.801,71    | 662.968,41                | 1,36          | 53,30  |                                |
| De = 18 a < 24 Meses | 7                 | 255.911,74             | 27.952,62     | 228,00     | 284.092,36    | 2,54          | 485.275,46    | 769.367,82                | 1,58          | 61,81  |                                |
| De ≥ 2 Años          | 108               | 9.608.774,27           | 641.592,19    | 135.836,06 | 10.386.202,52 | 92,86         | 2.901.652,63  | 13.287.855,15             | 27,29         | 75,17  |                                |
|                      | Subtotal          | 563                    | 10.165.594,61 | 882.724,03 | 136.533,20    | 11.184.851,84 | 100,00        | 37.512.928,97             | 48.697.780,81 | 100,00 | 52,17                          |
| Total                | 563               | 10.165.594,61          | 882.724,03    | 136.533,20 | 11.184.851,84 |               | 37.512.928,97 | 48.697.780,81             |               |        |                                |

#### Información adicional