

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

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	19/09/2024	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	19/09/2024	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	79.947,58 395.740.521,00 79,95%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9310% 19/09/2024 803,144506 Bruto 650,547050 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	37.869,91 45.443.892,00 37,87%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0110% 19/09/2024 388,179201 Bruto 314,425153 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	37.869,91 32.189.423,50 37,87%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2510% 19/09/2024 411,406079 Bruto 333,238924 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa3	BBB Baa2	
Total		473.373.836,50	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	
		% 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	Fecha	4,54 30/12/2028	4,17 19/08/2028	3,95 29/05/2028	3,73 11/03/2028	3,52 27/12/2027	3,33 17/10/2027	3,14 09/08/2027	2,96 02/06/2027
	Amort. final	Años	Fecha	6,00 19/06/2030	5,50 19/12/2029	5,25 19/09/2029	5,00 19/06/2029	4,75 19/03/2029	4,50 19/12/2028	4,25 19/09/2028	4,00 19/06/2028
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	5,90 12/05/2030	5,60 22/01/2030	5,34 21/10/2029	5,11 26/07/2029	4,89 05/05/2029	4,67 16/02/2029	4,46 03/12/2028	4,27 23/09/2028	4,07 23/09/2028
	Amort. final	Años	Fecha	13,26 19/09/2037	12,26 19/09/2036	11,51 19/12/2035	11,26 19/09/2035	11,01 19/06/2035	10,75 19/03/2035	10,26 19/09/2034	10,01 19/06/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	4,54 30/12/2028	4,17 19/08/2028	3,95 29/05/2028	3,73 11/03/2028	3,52 27/12/2027	3,33 17/10/2027	3,14 09/08/2027	2,96 02/06/2027
	Amort. final	Años	Fecha	6,00 19/06/2030	5,50 19/12/2029	5,25 19/09/2029	5,00 19/06/2029	4,75 19/03/2029	4,50 19/12/2028	4,25 19/09/2028	4,00 19/06/2028
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031	6,55 04/01/2031
	Amort. final	Años	Fecha	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037	12,76 19/03/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	4,54 30/12/2028	4,17 19/08/2028	3,95 29/05/2028	3,73 11/03/2028	3,52 27/12/2027	3,33 17/10/2027	3,14 09/08/2027	2,96 02/06/2027
	Amort. final	Años	Fecha	6,00 19/06/2030	5,50 19/12/2029	5,25 19/09/2029	5,00 19/06/2029	4,75 19/03/2029	4,50 19/12/2028	4,25 19/09/2028	4,00 19/06/2028
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033	9,27 25/09/2033
	Amort. final	Años	Fecha	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 19/03/2047	22,76 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	83,60%	395.740.521,00	21,15%	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	83,60%	395.740.521,00	11,55%	19,80%	495.000.000,00
Serie B	9,60%	45.443.892,00	11,55%	4,80%	120.000.000,00
Serie C	6,80%	32.189.423,50	4,75%	3,40%	85.000.000,00
Emisión de Bonos		473.373.836,50			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	4,75%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	39.049.422,67	3,654%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	3.078.259,08		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.600.829,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	6,711%
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	7.072	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	460.313.715,52	2.500.000.049,34	
Medio	65.089,61	161.603,11	
Mínimo	57,28	43.505,01	
Máximo	244.573,62	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,44%	4,30%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,07%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	342	
Mínimo	30/09/2024	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)	95,77%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,97%	4,71%	
Interés Fijo	0,26%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,74	6,63		
10,01 - 20%	3,01	15,89		
20,01 - 30%	12,47	25,88		
30,01 - 40%	30,63	35,88		
40,01 - 50%	28,57	43,88		
50,01 - 60%	16,05	54,93		
60,01 - 70%	4,76	64,08		
70,01 - 80%	1,86	74,50		
80,01 - 90%	1,04	84,96		
90,01 - 100%	0,56	94,11	36,78	87,63
100,01 - 110%	0,18	106,27	63,22	94,26
110,01 - 120%	0,03	110,61		
120,01 - 130%	0,05	122,68		
Medio ponderado		42,29		91,82
Mínimo		0,02		80,07
Máximo		141,03		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 Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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
 Sociéte Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

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

Agente Pago Bonos
 Sociéte Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociéte 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	0,47%	0,59%	0,65%	0,72%	0,34%
Tasa anual equivalente	5,53%	6,87%	7,49%	8,33%	4,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,21%	12,52%
Aragón	2,42%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,31%	2,50%
Cantabria	1,99%	1,91%
Castilla y León	4,49%	4,35%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,43%
Cataluña	25,78%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,21%	10,14%
Extremadura	1,30%	1,26%
Galicia	1,80%	1,56%
Islas Baleares	2,58%	2,86%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	21,00%	21,73%
Melilla	0,34%	0,55%
Murcia	1,94%	1,63%
Navarra	0,70%	0,83%
País Vasco	4,71%	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	304	132.678,26	92.391,92	0,00	225.070,18	1,87	22.921.338,95	23.146.409,13	52,37	44,29	
De > 1 a = 2 Meses	57	65.131,33	43.997,22	0,00	109.128,55	0,90	4.541.954,93	4.651.083,48	10,52	49,93	
De > 2 a = 3 Meses	2	2.733,46	1.552,44	0,00	4.285,90	0,04	110.338,37	114.624,27	0,26	42,48	
De > 3 a = 6 Meses	3	6.287,50	3.537,06	0,00	9.824,56	0,08	199.964,20	209.788,76	0,47	43,56	
De > 6 a < 12 Meses	17	86.429,32	36.348,94	0,00	122.778,26	1,02	1.240.034,61	1.362.812,87	3,08	51,38	
De = 12 a < 18 Meses	5	21.130,65	19.350,09	0,00	40.480,74	0,34	322.362,77	362.843,51	0,82	42,23	
De = 18 a < 24 Meses	5	139.527,54	23.715,63	171,36	163.414,53	1,36	278.971,97	442.386,50	1,00	63,10	
De ≥ 2 Años	113	10.548.462,23	699.027,21	137.523,62	11.385.013,06	94,40	2.522.176,01	13.907.189,07	31,47	74,76	
Subtotal	506	11.002.380,29	919.920,51	137.694,98	12.059.995,78	100,00	32.137.141,81	44.197.137,59	100,00	51,91	
Total	506	11.002.380,29	919.920,51	137.694,98	12.059.995,78		32.137.141,81	44.197.137,59			