

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Préstamo Gastos Iniciales: BBVA

Depositarío Activo: 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 | 19/03/2025 | 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 | 19/03/2025 | 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 | 74.032,45 366.460.627,50 74,03% | 100.000,00 495.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,0850% 19/03/2025 570,975271 Bruto 462,489970 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 | 35.068,01 42.081.612,00 35,07% | 100.000,00 120.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,1650% 19/03/2025 277,475629 Bruto 224,755259 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 | 35.068,01 29.807.808,50 35,07% | 100.000,00 85.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,4050% 19/03/2025 298,516435 Bruto 241,798312 Neto | 19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBBsf Baa3 | BBB Baa2 | |
| Total | | 438.350.048,00 | 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 | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 |
| Serie A3 | Con amortización opcional * | Vida media | 3,71 | 3,49 | 3,28 | 3,09 | 2,90 | 2,71 | 2,66 | 2,49 |
| | | Amort. final | 01/09/2028 | 15/06/2028 | 31/03/2028 | 20/01/2028 | 11/11/2027 | 03/09/2027 | 18/08/2027 | 14/06/2027 |
| | | Fecha | 19/09/2029 | 19/06/2029 | 19/03/2029 | 19/12/2028 | 19/09/2028 | 19/06/2028 | 19/06/2028 | 19/03/2028 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 30/03/2030 | 03/01/2030 | 14/10/2029 | 29/07/2029 | 16/05/2029 | 06/03/2029 | 10/01/2029 | 06/11/2028 |
| | | Amort. final | 11,25 | 10,76 | 10,50 | 10,25 | 10,01 | 9,76 | 9,50 | 9,25 |
| | | Fecha | 19/03/2036 | 19/09/2035 | 19/06/2035 | 19/03/2035 | 19/12/2034 | 19/09/2034 | 19/06/2034 | 19/03/2034 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | 3,71 | 3,49 | 3,28 | 3,09 | 2,90 | 2,71 | 2,66 | 2,49 |
| | | Amort. final | 01/09/2028 | 15/06/2028 | 31/03/2028 | 20/01/2028 | 11/11/2027 | 03/09/2027 | 18/08/2027 | 14/06/2027 |
| | | Fecha | 19/09/2029 | 19/06/2029 | 19/03/2029 | 19/12/2028 | 19/09/2028 | 19/06/2028 | 19/06/2028 | 19/03/2028 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 8,84 | 8,30 | 7,83 | 7,44 | 7,12 | 6,86 | 6,54 | 6,37 |
| | | Amort. final | 19/10/2033 | 04/04/2033 | 15/10/2032 | 25/05/2032 | 29/01/2032 | 27/10/2031 | 02/07/2031 | 03/05/2031 |
| | | Fecha | 19/06/2041 | 19/09/2040 | 19/12/2039 | 19/03/2039 | 19/06/2038 | 19/09/2037 | 19/03/2037 | 19/06/2036 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | 3,71 | 3,49 | 3,28 | 3,09 | 2,90 | 2,71 | 2,66 | 2,49 |
| | | Amort. final | 01/09/2028 | 15/06/2028 | 31/03/2028 | 20/01/2028 | 11/11/2027 | 03/09/2027 | 18/08/2027 | 14/06/2027 |
| | | Fecha | 19/09/2029 | 19/06/2029 | 19/03/2029 | 19/12/2028 | 19/09/2028 | 19/06/2028 | 19/06/2028 | 19/03/2028 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | 11,78 | 11,41 | 11,04 | 10,69 | 10,35 | 10,03 | 9,47 | 9,19 |
| | | Amort. final | 26/09/2036 | 13/05/2036 | 01/01/2036 | 25/08/2035 | 24/04/2035 | 28/12/2034 | 08/06/2034 | 22/02/2034 |
| | | Fecha | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 19/03/2047 | 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% | 366.460.627,50 | 21,53% | 91,80% | 2.295.000.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 16,00% | 400.000.000,00 | 9,70% |
| Serie A2 | 0,00% | 0,00 | 56,00% | 1.400.000.000,00 | |
| Serie A3 | 83,60% | 366.460.627,50 | 11,93% | 4,80% | 120.000.000,00 |
| Serie B | 9,60% | 42.081.612,00 | 5,13% | 3,40% | 85.000.000,00 |
| Serie C | 6,80% | 29.807.808,50 | 5,13% | 3,40% | 85.000.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 438.350.048,00 | | | 2.500.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 5,13% | 22.500.000,00 | | 1,50% | 37.500.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|-------------------|---------------|----------------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 33.663.300,86 | 2,895% | |
| Ppales. cobrados ples de ingreso | 3.099.382,10 | | |
| Ints. cobrados ples de ingreso | 1.324.872,15 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 22.500.000,00 | 5,865% |
| 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 | 6.767 | 15.470 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 428.414.848,34 | 2.500.000.049,34 | |
| Medio | 63.309,42 | 161.603,11 | |
| Mínimo | 21,67 | 43.505,01 | |
| Máximo | 237.072,60 | 542.787,78 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 3,80% | 4,30% | |
| Mínimo | 0,25% | 2,25% | |
| Máximo | 5,93% | 5,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 142 | 342 | |
| Mínimo | 28/02/2025 | 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) | 95,69% | 95,00% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,30% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 4,04% | 4,71% | |
| Interés Fijo | 0,27% | 0,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,79 | 6,49 | | |
| 10,01 - 20% | 3,39 | 15,99 | | |
| 20,01 - 30% | 14,15 | 25,87 | | |
| 30,01 - 40% | 34,04 | 35,80 | | |
| 40,01 - 50% | 24,54 | 43,81 | | |
| 50,01 - 60% | 15,60 | 54,69 | | |
| 60,01 - 70% | 3,99 | 64,08 | | |
| 70,01 - 80% | 1,78 | 74,50 | | |
| 80,01 - 90% | 0,96 | 84,93 | | |
| 90,01 - 100% | 0,44 | 93,77 | 36,78 | 87,63 |
| 100,01 - 110% | 0,22 | 105,60 | 63,22 | 94,26 |
| 120,01 - 130% | 0,05 | 120,35 | | |
| Medio ponderado | 41,19 | | 91,82 | |
| Mínimo | 0,01 | | 80,07 | |
| Máximo | 139,14 | | 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: 31/01/2025
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 | 0,70% | 0,85% | 0,72% | 0,71% | 0,35% |
| Tasa anual equivalente | 8,04% | 9,69% | 8,28% | 8,16% | 4,13% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 12,14% | 12,52% |
| Aragón | 2,42% | 2,26% |
| Asturias | 1,37% | 1,13% |
| Canarias | 2,35% | 2,50% |
| Cantabria | 1,97% | 1,91% |
| Castilla y León | 4,53% | 4,35% |
| Castilla-La Mancha | 4,09% | 3,43% |
| Cataluña | 25,89% | 24,98% |
| Ceuta | 0,25% | 0,36% |
| Comunidad Valenciana | 10,17% | 10,14% |
| Extremadura | 1,34% | 1,26% |
| Galicia | 1,86% | 1,56% |
| Islas Baleares | 2,61% | 2,86% |
| La Rioja | 0,57% | 0,60% |
| Madrid | 20,79% | 21,73% |
| Melilla | 0,34% | 0,55% |
| Murcia | 1,93% | 1,63% |
| Navarra | 0,69% | 0,83% |
| País Vasco | 4,68% | 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 | | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 236 | 107.108,63 | 63.256,83 | 0,00 | 170.365,46 | 1,42 | 17.489.594,30 | 46,17 |
| De > 1 a = 2 Meses | 52 | 62.216,59 | 38.782,53 | 0,00 | 100.999,12 | 0,84 | 4.264.459,06 | 11,41 |
| De > 3 a = 6 Meses | 3 | 7.004,28 | 4.528,47 | 0,00 | 11.532,75 | 0,10 | 259.568,06 | 0,71 |
| De > 6 a < 12 Meses | 14 | 56.616,17 | 28.440,79 | 0,00 | 85.056,96 | 0,71 | 896.275,09 | 2,57 |
| De = 12 a < 18 Meses | 8 | 76.497,32 | 39.547,18 | 29,04 | 116.073,54 | 0,97 | 660.358,24 | 2,03 |
| De = 18 a < 24 Meses | 4 | 26.845,51 | 17.009,81 | 38,24 | 43.893,56 | 0,37 | 217.690,67 | 0,68 |
| De ≥ 2 Años | 114 | 10.566.917,10 | 731.105,70 | 136.150,58 | 11.434.173,38 | 95,59 | 2.500.956,39 | 36,43 |
| Subtotal | 431 | 10.903.205,60 | 922.671,31 | 136.217,86 | 11.962.094,77 | 100,00 | 26.288.901,81 | 100,00 |
| Total | 431 | 10.903.205,60 | 922.671,31 | 136.217,86 | 11.962.094,77 | | 38.250.996,58 | |