

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC
Bancaja
Barclays
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
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 ES0314149008 | 26/07/2007 12.000 | | 100.000,00 1.200.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov | 20/08/2024 | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | 20/08/2024 "Pass-Through" | BB+sf A1 (sf) | AAA Aaa | |
| Serie A2 ES0314149016 | 26/07/2007 5.955 | 18.913,07 112.627.331,85 18,91% | 100.000,00 595.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,0260% 20/08/2024 194,590273 Bruto 157,618121 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf Aa1 (sf) | AAA Aaa | |
| Serie A3 ES0314149024 | 26/07/2007 9.600 | | 100.000,00 960.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov | 20/08/2024 | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf Ba2 (sf) | AAA Aaa | |
| Serie A3a ES0314149057 | 16/04/2012 7.200 | 51.107,43 367.973.496,00 54,03% | 94.587,66 681.031.152,00 | Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,0460% 20/08/2024 528,439469 Bruto 428,035970 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | n.c. Aa1 (sf) | n.c. n.c. | |
| Serie A3b ES0314149065 | 16/04/2012 1.440 | 94.587,66 136.206.230,40 100,00% | 94.587,66 136.206.230,40 | Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | n.c. Aa1 (sf) | n.c. n.c. | |
| Serie A3c ES0314149073 | 16/04/2012 672 | 94.587,66 63.562.907,52 100,00% | 94.587,66 63.562.907,52 | Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | n.c. Aa3 (sf) | n.c. n.c. | |
| Serie A3d ES0314149081 | 16/04/2012 288 | 94.587,66 27.241.246,08 100,00% | 94.587,66 27.241.246,08 | Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,0460% 20/08/2024 978,015385 Bruto 792,192462 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | n.c. A3 (sf) | n.c. n.c. | |
| Serie B ES0314149032 | 26/07/2007 1.560 | 100.000,00 156.000.000,00 100,00% | 100.000,00 156.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,550% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,3760% 20/08/2024 1.118,311111 Bruto 905,832000 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | CCCSf C (sf) | A+ A1 | |
| Serie C ES0314149040 | 26/07/2007 885 | 100.000,00 88.500.000,00 100,00% | 100.000,00 88.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,850% 20.Feb/May/Ago/Nov | 4,6760% 20/08/2024 1.194,977778 Bruto 967,932000 Neto | 20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Csf C (sf) | BBB+ Baa3 | |
| Total | | 952.111.211,85 | 3.908.041.536,00 | | | | | | | |

Con fecha 16 de abril de 2012 la Sociedad Gestora ha modificado la Escritura de Constitución del Fondo con la finalidad de realizar un desdoblamiento de la Serie A3 en cuatro nuevas Series A3a, A3b, A3c y A3d.

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 | Con amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % 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 A2 | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,23 | 1,06 | 0,93 | 0,82 | 0,74 | 0,68 | 0,62 | 0,58 |
| | | Fecha | 11/08/2025 | 09/06/2025 | 23/04/2025 | 16/03/2025 | 14/02/2025 | 23/01/2025 | 02/01/2025 | 17/12/2024 | |
| | Amort. final | Años | 2,25 | 2,00 | 1,76 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | |
| | Fecha | 20/08/2026 | 20/05/2026 | 20/02/2026 | 20/11/2025 | 20/11/2025 | 20/08/2025 | 20/08/2025 | 20/05/2025 | | |
| Serie A3a | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 11,10 | 11,06 | 10,93 | 10,82 | 10,74 | 10,68 | 10,62 | 10,58 |
| | | Fecha | 11/08/2025 | 09/06/2025 | 23/04/2025 | 16/03/2025 | 14/02/2025 | 23/01/2025 | 02/01/2025 | 17/12/2024 | |
| | Amort. final | Años | 2,25 | 2,00 | 1,76 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | |
| | Fecha | 20/08/2026 | 20/05/2026 | 20/02/2026 | 20/11/2025 | 20/11/2025 | 20/08/2025 | 20/08/2025 | 20/05/2025 | | |
| Serie A3b | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,03 | 5,35 | 4,79 | 4,32 | 3,92 | 3,58 | 3,29 | 3,04 |
| | | Fecha | 28/05/2030 | 23/09/2029 | 02/03/2029 | 11/09/2028 | 19/04/2028 | 16/12/2027 | 02/09/2027 | 02/06/2027 | |
| | Amort. final | Años | 9,76 | 8,76 | 8,01 | 7,25 | 6,76 | 6,25 | 5,76 | 5,25 | |
| | Fecha | 20/02/2034 | 20/02/2033 | 20/05/2032 | 20/08/2031 | 20/02/2031 | 20/08/2030 | 20/02/2030 | 20/08/2029 | | |
| Serie A3c | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,03 | 5,35 | 4,79 | 4,32 | 3,92 | 3,58 | 3,29 | 3,04 |
| | | Fecha | 28/05/2030 | 23/09/2029 | 02/03/2029 | 11/09/2028 | 19/04/2028 | 16/12/2027 | 02/09/2027 | 02/06/2027 | |
| | Amort. final | Años | 9,76 | 8,76 | 8,01 | 7,25 | 6,76 | 6,25 | 5,76 | 5,25 | |
| | Fecha | 20/02/2034 | 20/02/2033 | 20/05/2032 | 20/08/2031 | 20/02/2031 | 20/08/2030 | 20/02/2030 | 20/08/2029 | | |
| Serie A3d | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 11,10 | 10,19 | 9,37 | 8,62 | 7,96 | 7,36 | 6,84 | 6,37 |
| | | Fecha | 24/06/2035 | 27/07/2034 | 28/09/2033 | 31/12/2032 | 02/05/2032 | 28/09/2031 | 20/03/2031 | 30/09/2030 | |
| | Amort. final | Años | 12,51 | 11,76 | 10,76 | 10,01 | 9,26 | 8,76 | 8,01 | 7,51 | |
| | Fecha | 20/11/2036 | 20/02/2036 | 20/02/2035 | 20/05/2034 | 20/08/2033 | 20/02/2033 | 20/05/2032 | 20/11/2031 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,76 | 12,01 | 11,01 | 10,26 | 9,51 | 8,76 | 8,26 | 7,76 |
| | | Fecha | 20/02/2037 | 20/05/2036 | 20/05/2035 | 20/08/2034 | 20/11/2033 | 20/02/2033 | 20/08/2032 | 20/02/2032 | |
| | Amort. final | Años | 12,76 | 12,01 | 11,01 | 10,26 | 9,51 | 8,76 | 8,26 | 7,76 | |
| | Fecha | 20/02/2037 | 20/05/2036 | 20/05/2035 | 20/08/2034 | 20/11/2033 | 20/02/2033 | 20/08/2032 | 20/02/2032 | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 18,13 | 17,03 | 15,93 | 14,90 | 13,98 | 13,12 | 12,34 | 11,64 |
| | | Fecha | 01/07/2042 | 27/05/2041 | 20/04/2040 | 12/04/2039 | 09/05/2038 | 30/06/2037 | 19/09/2036 | 07/01/2036 | |
| | Amort. final | Años | 21,27 | 20,27 | 19,26 | 18,26 | 17,52 | 16,52 | 15,76 | 14,76 | |
| | Fecha | 20/08/2045 | 20/08/2044 | 20/08/2043 | 20/08/2042 | 20/11/2041 | 20/11/2040 | 20/02/2040 | 20/02/2039 | | |

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

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

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
Citigroup
HSBC

Bancaja
Barclays
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------|--------------|------------------|-------|
| | | Actual | % MC | A la emisión | % MC | |
| Clase A | 74,32% | 707.611.211,85 | 25,68% | 93,83% | 3.715.500.000,00 | 7,15% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 30,30% | 1.200.000.000,00 | |
| Serie A2 | 11,83% | 112.627.331,85 | | 15,04% | 595.500.000,00 | |
| Serie A3 | 0,00% | 0,00 | | 24,24% | 960.000.000,00 | |
| Serie A3a | 38,65% | 367.973.496,00 | | 18,18% | 720.000.000,00 | |
| Serie A3b | 14,31% | 136.206.230,40 | | 3,64% | 144.000.000,00 | |
| Serie A3c | 6,68% | 63.562.907,52 | | 1,70% | 67.200.000,00 | |
| Serie A3d | 2,86% | 27.241.246,08 | | 0,73% | 28.800.000,00 | |
| Serie B | 16,38% | 156.000.000,00 | 9,30% | 3,94% | 156.000.000,00 | 3,21% |
| Serie C | 9,30% | 88.500.000,00 | 0,00% | 2,23% | 88.500.000,00 | 0,98% |
| Emisión de Bonos | | 952.111.211,85 | | | 3.960.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 0,00% | 0,00 | | 0,98% | 39.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 16.881.114,41 | 3,788% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 3.687.989,02 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 2.664.578,27 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 39.000.000,00 | 6,826% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 8.731 | 16.933 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 834.088.447,41 | 3.000.000.126,53 | |
| Medio | 95.531,83 | 177.168,85 | |
| Mínimo | 304,41 | 20.344,00 | |
| Máximo | 418.631,59 | 599.547,74 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,47% | 4,83% | |
| Mínimo | 0,20% | 2,25% | |
| Máximo | 6,68% | 6,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Mediana ponderada (meses) | 214 | 391 | |
| Mínimo | 31/07/2024 | 31/12/2014 | |
| Máximo | 31/10/2056 | 30/04/2047 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 97,30% | 96,25% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,13% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 2,23% | 3,62% | |
| Interés Fijo | 0,47% | 0,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | |
|--|-----------|-------------------|--------|
| | Actual | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,27 | 6,88 | |
| 10,01 - 20% | 1,31 | 15,67 | |
| 20,01 - 30% | 3,67 | 25,64 | |
| 30,01 - 40% | 10,38 | 35,96 | |
| 40,01 - 50% | 14,51 | 45,09 | |
| 50,01 - 60% | 22,00 | 55,37 | |
| 60,01 - 70% | 25,02 | 64,59 | |
| 70,01 - 80% | 9,83 | 74,50 | |
| 80,01 - 90% | 6,01 | 84,45 | |
| 90,01 - 100% | 3,56 | 94,67 | |
| 100,01 - 110% | 2,02 | 104,44 | |
| 110,01 - 120% | 0,78 | 113,90 | |
| 120,01 - 130% | 0,30 | 123,90 | |
| Medio ponderado | 59,44 | 87,52 | |
| Mínimo | 0,21 | 15,26 | |
| Máximo | 216,98 | 100,00 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,66% | 0,60% | 0,66% | 0,63% | 0,24% |
| Tasa anual equivalente | 7,63% | 6,97% | 7,62% | 7,28% | 2,83% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 17,35% | 15,73% |
| Aragón | 1,95% | 1,88% |
| Asturias | 1,47% | 1,26% |
| Canarias | 4,57% | 4,57% |
| Cantabria | 1,16% | 1,12% |
| Castilla y León | 3,73% | 3,65% |
| Castilla-La Mancha | 4,04% | 3,92% |
| Cataluña | 23,13% | 24,03% |
| Ceuta | 0,41% | 0,46% |
| Comunidad Valenciana | 12,28% | 12,47% |
| Extremadura | 1,26% | 1,21% |
| Galicia | 3,89% | 3,33% |
| Islas Baleares | 3,19% | 3,61% |
| La Rioja | 0,57% | 0,56% |
| Madrid | 13,60% | 14,48% |
| Melilla | 0,40% | 0,53% |
| Murcia | 2,51% | 2,26% |
| Navarra | 0,91% | 0,88% |
| País Vasco | 3,58% | 4,08% |

| 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 | 655 | 208.102,17 | 287.517,73 | 0,00 | 495.619,90 | 1,61 | 69.747.202,53 | 70.242.822,43 | 53,77 | 60,64 |
| De > 1 a = 2 Meses | 100 | 83.122,36 | 133.634,89 | 0,00 | 216.757,25 | 0,70 | 12.444.951,86 | 12.661.709,11 | 9,69 | 67,08 |
| De > 2 a = 3 Meses | 11 | 10.414,04 | 19.122,58 | 0,00 | 29.536,62 | 0,10 | 1.441.400,43 | 1.470.937,05 | 1,13 | 64,45 |
| De > 3 a = 6 Meses | 19 | 21.241,33 | 47.101,63 | 0,00 | 68.342,96 | 0,22 | 2.255.233,58 | 2.323.576,54 | 1,78 | 67,76 |
| De = 6 a < 12 Meses | 37 | 82.470,33 | 143.104,48 | 559,90 | 226.134,71 | 0,74 | 4.288.407,47 | 4.514.542,18 | 3,46 | 69,37 |
| De = 12 a < 18 Meses | 30 | 266.537,66 | 208.231,23 | 116,16 | 474.885,05 | 1,54 | 3.713.200,55 | 4.188.085,60 | 3,21 | 70,48 |
| De = 18 a < 24 Meses | 15 | 666.146,93 | 99.144,97 | 941,86 | 766.233,76 | 2,49 | 999.009,03 | 1.765.242,79 | 1,35 | 71,84 |
| De ≥ 2 Años | 235 | 26.531.646,29 | 1.631.749,02 | 309.163,58 | 28.472.558,89 | 92,59 | 5.004.873,65 | 33.477.432,54 | 25,62 | 84,62 |
| Subtotal | 1.102 | 27.869.681,11 | 2.569.606,53 | 310.781,50 | 30.750.069,14 | 100,00 | 99.894.279,10 | 130.644.348,24 | 100,00 | 67,03 |
| Total | 1.102 | 27.869.681,11 | 2.569.606,53 | 310.781,50 | 30.750.069,14 | | 99.894.279,10 | 130.644.348,24 | | |