

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Entidad Directora y Suscriptor
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	36.609,08 1.711.474.490,00 36,61%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2021 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	78.688,49 196.721.225,00 78,69%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 20/09/2021 31,228402 Bruto 25,295006 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	78.688,49 59.016.367,50 78,69%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5570% 20/09/2021 110,791208 Bruto 89,740878 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		1.967.212.082,50	5.000.000.000,00						

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 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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44
		Amort. final	Años	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Años	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44
		Amort. final	Años	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Años	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44
		Amort. final	Años	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Años	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	87,00%	1.711.474.490,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	196.721.225,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	59.016.367,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.967.212.082,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	196.721.208,25		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	213.871.372,70	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.417.261,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	333.480,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		196.721.208,25	2,457%
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	17.462	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.950.988.596,93	5.000.000.624,09	
Medio	111.727,67	174.819,08	
Mínimo	150,48	5.919,48	
Máximo	596.574,13	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,24%	5,25%	
Mínimo	0,00%	3,60%	
Máximo	2,77%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	258	402	
Mínimo	31/08/2021	31/07/2012	
Máximo	31/10/2052	31/01/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,89%	99,05%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,11%	0,90%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	6,98	
10,01 - 20%	0,58	15,48	0,00
20,01 - 30%	1,52	25,85	0,01
30,01 - 40%	3,39	35,75	0,01
40,01 - 50%	8,26	45,70	0,02
50,01 - 60%	15,67	55,46	0,09
60,01 - 70%	20,99	65,18	0,39
70,01 - 80%	18,88	74,40	37,09
80,01 - 90%	11,77	84,51	31,01
90,01 - 100%	8,09	94,47	23,38
100,01 - 110%	5,16	104,78	
110,01 - 120%	2,93	114,61	
120,01 - 130%	1,61	124,62	
Medio ponderado		71,65	82,93
Mínimo		0,13	15,71
Máximo		184,15	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,24%	0,24%	0,22%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,20%	2,83%	2,79%	2,64%	2,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,19%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,73%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,07%	3,91%
Cataluña	19,81%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,06%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,73%	3,54%
Islas Baleares	3,18%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,35%	11,66%
Melilla	0,63%	0,63%
Murcia	2,42%	2,53%
Navarra	0,66%	0,65%
País Vasco	2,93%	2,80%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	926	395.146,76	32.771,62	0,00	427.918,38	2,60	105.552.363,21	105.980.281,59	73,91	68,36	
De > 1 a = 2 Meses	80	78.871,82	7.018,79	0,00	85.890,61	0,52	8.066.965,52	8.152.856,13	5,69	66,90	
De > 2 a = 3 Meses	3	10.680,87	463,75	0,00	11.144,62	0,07	457.029,13	468.173,75	0,33	47,11	
De > 3 a = 6 Meses	9	25.839,62	2.290,40	0,00	28.130,02	0,17	1.394.497,23	1.422.627,25	0,99	73,42	
De > 6 a < 12 Meses	14	49.576,97	4.425,67	0,00	54.002,64	0,33	1.405.041,49	1.459.044,13	1,02	63,99	
De = 12 a < 18 Meses	12	75.580,47	9.523,36	0,00	85.103,83	0,52	1.180.480,88	1.265.584,71	0,88	72,45	
De = 18 a < 24 Meses	16	431.941,79	15.894,75	501,03	448.337,57	2,72	1.442.811,39	1.891.148,96	1,32	73,59	
De ≥ 2 Años	159	14.188.868,13	916.415,35	211.258,93	15.316.542,41	93,07	7.442.750,36	22.759.292,77	15,87	89,18	
Subtotal	1.219	15.256.506,43	988.803,69	211.759,96	16.457.070,08	100,00	126.941.939,21	143.399.009,29	100,00	70,90	
Total	1.219	15.256.506,43	988.803,69	211.759,96	16.457.070,08		126.941.939,21	143.399.009,29			

Información adicional