

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	35.908,99 1.678.745.282,50 35,91%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2021 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	77.183,70 192.959.250,00 77,18%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1550% 20/12/2021 30,241002 Bruto 24,495212 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) (sf) A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	77.183,70 57.887.775,00 77,18%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5550% 20/12/2021 108,282299 Bruto 87,708662 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		1.929.592.307,50	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	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 A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37
		Amort. final	Años	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,05	10,21	9,46	8,79	8,19	7,65	7,16	6,72
		Amort. final	Años	04/10/2032	01/12/2031	03/03/2031	01/07/2030	24/11/2029	12/05/2029	16/11/2028	09/06/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37
		Amort. final	Años	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,05	10,21	9,46	8,79	8,19	7,65	7,16	6,72
		Amort. final	Años	04/10/2032	01/12/2031	03/03/2031	01/07/2030	24/11/2029	12/05/2029	16/11/2028	09/06/2028
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37
		Amort. final	Años	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,05	10,21	9,46	8,79	8,19	7,65	7,16	6,72
		Amort. final	Años	04/10/2032	01/12/2031	03/03/2031	01/07/2030	24/11/2029	12/05/2029	16/11/2028	09/06/2028

* 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%	1.678.745.282,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	192.959.250,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	57.887.775,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.929.592.307,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	192.959.230,75		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	225.371.448,27	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.803.684,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	332.788,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		192.959.230,75	2,455%
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	17.236	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.897.641.251,92	5.000.000.624,09	
Medio	110.097,54	174.819,08	
Mínimo	64,51	5.919,48	
Máximo	587.106,89	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)	255	402	
Mínimo	31/12/2021	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/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	0,17	6,88	
10,01 - 20%	0,63	15,87	0,00
20,01 - 30%	1,62	25,91	0,01
30,01 - 40%	3,65	35,81	0,01
40,01 - 50%	8,64	45,65	0,02
50,01 - 60%	16,08	55,39	0,09
60,01 - 70%	21,62	65,19	0,39
70,01 - 80%	18,36	74,45	37,09
80,01 - 90%	11,52	84,64	31,01
90,01 - 100%	7,72	94,48	23,38
100,01 - 110%	4,79	104,74	
110,01 - 120%	2,75	114,33	
120,01 - 130%	1,43	124,21	
Medio ponderado		70,84	82,93
Mínimo		0,06	15,71
Máximo		181,89	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	0,25%	0,27%	0,24%	0,24%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,99%	3,20%	2,87%	2,88%	2,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,96%	1,76%
Canarias	5,68%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,23%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,09%	3,91%
Cataluña	19,91%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,06%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,74%	3,54%
Islas Baleares	3,15%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,28%	11,66%
Melilla	0,62%	0,63%
Murcia	2,44%	2,53%
Navarra	0,66%	0,65%
País Vasco	2,94%	2,80%

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	897	385.618,30	31.050,48	0,00	416.668,78	2,46	99.691.491,36	100.108.160,14	72,41	68,62
De > 1 a = 2 Meses	96	110.590,92	8.782,14	0,00	119.373,06	0,71	10.404.167,07	10.523.540,13	7,61	67,24
De > 2 a = 3 Meses	5	6.553,84	208,85	0,00	6.762,69	0,04	232.312,25	239.074,94	0,17	45,43
De > 3 a = 6 Meses	4	9.927,62	719,31	0,00	10.646,93	0,06	512.017,71	522.664,64	0,38	83,91
De > 6 a < 12 Meses	15	50.090,54	4.671,85	0,00	54.762,39	0,32	1.621.499,59	1.676.261,98	1,21	70,51
De = 12 a < 18 Meses	12	76.857,21	8.745,23	126,66	85.729,10	0,51	1.458.200,11	1.543.929,21	1,12	70,67
De = 18 a < 24 Meses	17	682.305,95	18.031,72	184,05	700.521,72	4,14	1.089.367,62	1.789.889,34	1,29	75,13
De ≥ 2 Años	157	14.476.122,10	860.978,78	198.723,99	15.535.824,87	91,76	6.314.323,87	21.850.148,74	15,80	88,55
Subtotal	1.203	15.798.066,48	933.188,36	199.034,70	16.930.289,54	100,00	121.323.379,58	138.253.669,12	100,00	71,16
Total	1.203	15.798.066,48	933.188,36	199.034,70	16.930.289,54		121.323.379,58	138.253.669,12		

Información adicional