

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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 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 Titulización

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	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	31.967,99 1.494.503.532,50	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3470% 21/03/2023 189,656317 Bruto 153,621617 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2023 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	68.712,81 171.782.025,00	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7470% 21/03/2023 477,128392 Bruto 386,473998 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	68.712,81 51.534.607,50	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1470% 21/03/2023 546,604677 Bruto 442,749788 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (sf) BBB- (sf) A- (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		1.717.820.165,00	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										
		Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31		
		Amort. final	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028		
		Fecha	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83		
		Amort. final	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029		
		Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31		
		Amort. final	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028		
		Fecha	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83		
		Amort. final	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029		
		Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	9,63	8,79	8,03	7,35	6,72	6,21	5,75	5,31		
		Amort. final	03/08/2032	02/10/2031	29/12/2030	23/04/2030	06/09/2029	06/03/2029	17/09/2028	11/04/2028		
		Fecha	20/03/2038	20/03/2037	20/03/2036	20/03/2035	20/03/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,15	10,31	9,57	8,90	8,30	7,76	7,27	6,83		
		Amort. final	09/02/2034	10/04/2033	11/07/2032	10/11/2031	05/04/2031	19/09/2030	25/03/2030	15/10/2029		
		Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052		

* 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%	1.494.503.532,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	171.782.025,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	51.534.607,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.717.820.165,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	171.782.016,50		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	197.375.105,54	1,974%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.596.015,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.084.559,71		
Pasivo	Disponible		
Préstamo Subordinado L/P	171.782.016,50	5,047%	
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	16.165	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.693.715.435,45	5.000.000.624,09	
Medio	104.776,70	174.819,08	
Mínimo	56,75	5.919,48	
Máximo	556.937,32	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,83%	5,25%	
Mínimo	0,00%	3,60%	
Máximo	5,88%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	243	402	
Mínimo	28/02/2023	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)	99,54%	99,05%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,43%	0,90%	
Interés Fijo	0,03%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	0,22	7,04	
10,01 - 20%	0,83	16,14	0,00
20,01 - 30%	2,10	25,63	0,01
30,01 - 40%	4,67	35,60	0,01
40,01 - 50%	10,99	45,40	0,02
50,01 - 60%	17,99	55,25	0,09
60,01 - 70%	23,89	65,07	0,39
70,01 - 80%	15,88	74,56	37,09
80,01 - 90%	10,08	84,60	31,01
90,01 - 100%	6,18	94,58	23,38
100,01 - 110%	3,79	104,51	
110,01 - 120%	1,90	114,24	
120,01 - 130%	0,93	124,46	
Medio ponderado	67,08	82,93	
Mínimo	0,03	15,71	
Máximo	192,53	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	0,53%	0,57%	0,46%	0,40%	0,24%
Tasa anual equivalente	6,12%	6,66%	5,44%	4,75%	2,89%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,13%	18,77%
Aragón	1,67%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,73%	5,66%
Cantabria	1,20%	1,18%
Castilla y León	4,18%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,13%	3,91%
Cataluña	20,31%	21,91%
Ceuta	0,42%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,05%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,74%	3,54%
Islas Baleares	3,12%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	11,06%	11,66%
Melilla	0,59%	0,63%
Murcia	2,45%	2,53%
Navarra	0,63%	0,65%
País Vasco	2,91%	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	983	354.515,32	254.175,30	0,00	608.690,62	3,27	109.924.312,78	110.533.003,40	73,12	65,57	
De > 1 a = 2 Meses	125	117.978,96	60.568,88	0,00	178.547,84	0,96	12.321.738,72	12.500.286,56	8,27	62,99	
De > 2 a = 3 Meses	10	14.187,54	6.198,69	0,00	20.386,23	0,11	887.381,48	907.767,71	0,60	55,96	
De > 3 a = 6 Meses	14	26.688,57	10.622,15	0,00	37.310,72	0,20	1.372.753,55	1.410.064,27	0,93	60,62	
De > 6 a < 12 Meses	15	43.096,52	11.886,35	0,00	54.982,87	0,30	1.308.099,44	1.363.082,31	0,90	69,55	
De = 12 a < 18 Meses	9	47.999,24	18.160,20	0,00	66.159,44	0,36	1.278.442,42	1.344.601,86	0,89	73,35	
De = 18 a < 24 Meses	11	782.028,35	11.635,89	957,68	794.621,92	4,27	559.234,16	1.353.856,08	0,90	81,32	
De ≥ 2 Años	163	15.784.884,30	865.020,22	187.047,18	16.836.951,70	90,53	4.914.540,89	21.751.492,59	14,39	84,60	
Subtotal	1.330	17.171.378,80	1.238.267,68	188.004,86	18.597.651,34	100,00	132.566.503,44	151.164.154,78	100,00	67,63	
Total	1.330	17.171.378,80	1.238.267,68	188.004,86	18.597.651,34		132.566.503,44	151.164.154,78			

Información adicional