

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	30.114,23 1.407.840.252,50 30,11%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8720% 20/09/2023 297,983652 Bruto 241,366758 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2023 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	64.728,30 161.820.750,00 64,73%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2720% 20/09/2023 706,660427 Bruto 572,394946 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	64.728,30 48.546.225,00 64,73%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6720% 20/09/2023 772,827134 Bruto 625,989979 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. BBB-
Total		1.618.207.227,50	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	Con amortización opcional *	Vida media	10,02	9,06	8,27	7,55	6,89	6,36	5,88	5,43
		Amort. final	24/06/2033	09/07/2032	24/09/2031	04/01/2031	09/05/2030	28/10/2029	03/05/2029	20/11/2028
		Años	15,51	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,51	10,64	9,87	9,17	8,55	7,99	7,48	7,02
		Amort. final	20/12/2038	07/02/2034	30/04/2033	19/08/2032	04/01/2032	13/06/2031	09/12/2030	24/06/2030
		Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	10,02	9,06	8,27	7,55	6,89	6,36	5,88	5,43
		Amort. final	24/06/2033	09/07/2032	24/09/2031	04/01/2031	09/05/2030	28/10/2029	03/05/2029	20/11/2028
		Años	15,51	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,51	10,64	9,87	9,17	8,55	7,99	7,48	7,02
		Amort. final	20/12/2038	07/02/2034	30/04/2033	19/08/2032	04/01/2032	13/06/2031	09/12/2030	24/06/2030
		Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	10,02	9,06	8,27	7,55	6,89	6,36	5,88	5,43
		Amort. final	24/06/2033	09/07/2032	24/09/2031	04/01/2031	09/05/2030	28/10/2029	03/05/2029	20/11/2028
		Años	15,51	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,51	10,64	9,87	9,17	8,55	7,99	7,48	7,02
		Amort. final	20/12/2038	07/02/2034	30/04/2033	19/08/2032	04/01/2032	13/06/2031	09/12/2030	24/06/2030
		Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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%	1.407.840.252,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	161.820.750,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	48.546.225,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.618.207.227,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	161.820.722,75	2,84%		142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	208.749.526,31	3,520%	
Ipiales cobrados ples de ingreso	5.310.736,04		
Ints. cobrados ples de ingreso	5.060.597,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		161.820.722,75	6,572%
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 (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	15.507	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.581.355.654,25	5.000.000.624,09	
Medio	101.976,89	174.819,08	
Mínimo	33,76	5.919,48	
Máximo	548.288,01	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,53%	5,25%	
Mínimo	0,11%	3,60%	
Máximo	7,01%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	238	402	
Mínimo	30/09/2023	31/07/2012	
Máximo	30/06/2057	31/01/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,96%	99,05%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,82%	0,90%	
Interés Fijo	0,22%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,26	6,98	
10,01 - 20%	1,10	16,32	0,00
20,01 - 30%	2,44	25,81	0,01
30,01 - 40%	5,42	35,81	0,01
40,01 - 50%	11,76	45,29	0,02
50,01 - 60%	18,95	55,26	0,09
60,01 - 70%	24,15	64,94	0,39
70,01 - 80%	14,69	74,61	37,09
80,01 - 90%	9,33	84,49	31,01
90,01 - 100%	5,79	94,48	23,38
100,01 - 110%	3,32	104,56	
110,01 - 120%	1,65	114,68	
120,01 - 130%	0,71	124,91	
Medio ponderado	65,43	82,93	
Mínimo	0,02	15,71	
Máximo	183,18	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,54%	0,59%	0,56%	0,26%
Tasa anual equivalente	5,49%	6,27%	6,85%	6,48%	3,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,11%	18,77%
Aragón	1,69%	1,70%
Asturias	2,02%	1,76%
Canarias	5,80%	5,66%
Cantabria	1,18%	1,18%
Castilla y León	4,17%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,91%
Cataluña	20,29%	21,91%
Ceuta	0,40%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,04%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,77%	3,54%
Islas Baleares	3,14%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	10,97%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,49%	2,53%
Navarra	0,59%	0,65%
País Vasco	2,79%	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							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	1.005	295.506,19	438.935,82	0,00	734.442,01	3,70	111.960.579,37	112.695.021,38	68,41	64,78	
De > 1 a = 2 Meses	160	129.224,01	168.564,38	0,00	297.788,39	1,50	17.496.382,94	17.794.171,33	10,80	66,82	
De > 2 a = 3 Meses	20	18.596,24	31.212,20	0,00	49.808,44	0,25	2.314.690,32	2.364.498,76	1,44	69,94	
De > 3 a = 6 Meses	27	34.140,32	70.409,14	0,00	104.549,46	0,53	3.880.493,92	3.985.043,38	2,42	75,48	
De > 6 a < 12 Meses	26	67.795,32	76.171,67	0,00	143.966,99	0,73	2.844.907,46	2.988.874,45	1,81	69,20	
De = 12 a < 18 Meses	14	58.291,62	34.892,13	0,00	93.183,75	0,47	1.197.923,42	1.291.107,17	0,78	66,51	
De = 18 a < 24 Meses	9	1.028.201,40	30.281,75	707,50	1.059.190,65	5,34	287.334,88	1.346.525,53	0,82	75,75	
De ≥ 2 Años	166	16.260.516,61	914.785,39	186.376,12	17.361.678,12	87,49	4.896.511,46	22.258.189,58	13,51	84,47	
Subtotal	1.427	17.892.271,71	1.765.252,48	187.083,62	19.844.607,81	100,00	144.878.823,77	164.723.431,58	100,00	67,61	
Total	1.427	17.892.271,71	1.765.252,48	187.083,62	19.844.607,81		144.878.823,77	164.723.431,58			

Información adicional