

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	28.394,02 1.327.420.435,00	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2380% 20/03/2024 304,177249 Bruto 246,383572 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/03/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	61.030,83 152.577.075,00	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6380% 20/03/2024 715,515279 Bruto 579,567376 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	61.030,83 45.773.122,50	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0380% 20/03/2024 777,224229 Bruto 629,551625 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		1.525.770.632,50	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 *	Años	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Fecha	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
	Sin amortización opcional *	Años	10,63	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Fecha	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
	Sin amortización opcional *	Años	10,63	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,89	8,93	8,14	7,42	6,76	6,23	5,74	5,29
		Fecha	07/11/2033	22/11/2032	07/02/2032	20/05/2031	21/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	01/04/2029
	Sin amortización opcional *	Años	10,63	10,63	9,86	9,17	8,55	7,99	7,49	7,03
		Fecha	11/06/2035	03/08/2034	27/10/2033	17/02/2033	06/07/2032	15/12/2031	14/06/2031	29/12/2030

* 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%	1.327.420.435,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	152.577.075,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	45.773.122,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.525.770.632,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	152.577.063,25		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	203.539.241,21	3,891%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.858.877,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.137.952,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		152.577.063,25	6,938%
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	14.869	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.483.874.057,55	5.000.000.624,09	
Medio	99.796,49	174.819,08	
Mínimo	3,33	5.919,48	
Máximo	541.318,64	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,64%	5,25%	
Mínimo	0,29%	3,60%	
Máximo	7,41%	6,84%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	233	402	
Mínimo	31/03/2024	31/07/2012	
Máximo	31/08/2062	31/01/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,62%	99,05%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,91%	0,90%	
Interés Fijo	0,47%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,27	6,79	
10,01 - 20%	1,21	16,00	0,00
20,01 - 30%	2,49	25,78	0,01
30,01 - 40%	6,28	35,86	0,01
40,01 - 50%	12,18	45,40	0,02
50,01 - 60%	19,25	55,24	0,09
60,01 - 70%	23,88	64,87	6,39
70,01 - 80%	14,31	74,60	37,09
80,01 - 90%	9,06	84,57	31,01
90,01 - 100%	5,41	94,49	23,38
100,01 - 110%	3,11	104,43	
110,01 - 120%	1,51	114,46	
120,01 - 130%	0,67	124,64	
Medio ponderado	64,56	82,93	
Mínimo	0,00	15,71	
Máximo	178,99	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	0,42%	0,60%	0,62%	0,61%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,89%	7,00%	7,19%	7,06%	3,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,02%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	2,03%	1,76%
Canarias	5,82%	5,66%
Cantabria	1,22%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,21%	3,91%
Cataluña	20,37%	21,91%
Ceuta	0,41%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,10%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,79%	3,54%
Islas Baleares	3,11%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	10,87%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,55%	2,53%
Navarra	0,57%	0,65%
País Vasco	2,73%	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	915	266.229,35	415.047,46	0,00	681.276,81	4,46	96.712.645,03	97.393.921,84	65,09		63,30
De > 1 a = 2 Meses	207	150.702,20	233.032,96	0,00	383.735,16	2,51	21.463.254,70	21.846.989,86	14,60		64,39
De > 2 a = 3 Meses	16	13.757,70	21.382,20	0,00	35.139,90	0,23	1.387.064,72	1.422.204,62	0,95		62,30
De > 3 a = 6 Meses	20	25.318,53	43.331,88	0,00	68.650,41	0,45	2.388.381,16	2.457.031,57	1,64		68,23
De > 6 a < 12 Meses	57	113.687,20	262.574,69	174,24	376.436,13	2,47	7.466.384,80	7.842.820,93	5,24		77,67
De = 12 a < 18 Meses	21	232.558,88	123.605,53	513,60	356.678,01	2,34	2.117.407,43	2.474.085,44	1,65		70,18
De = 18 a < 24 Meses	11	63.547,87	39.757,62	335,38	103.640,87	0,68	939.776,77	1.043.417,64	0,70		82,82
De ≥ 2 Años	113	12.281.612,49	806.962,96	176.401,50	13.264.976,95	86,87	1.893.173,81	15.158.150,76	10,13		89,12
Subtotal	1.360	13.147.414,22	1.945.695,30	177.424,72	15.270.534,24	100,00	134.368.088,42	149.638.622,66	100,00		66,34
Total	1.360	13.147.414,22	1.945.695,30	177.424,72	15.270.534,24		134.368.088,42	149.638.622,66			

Información adicional