

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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 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 | Actual | Inicial |
| Serie A ES0310003001 | 29/05/2008 46.750 | 27.480,34 1.284.705.895,00 27,48% | 100.000,00 4.675.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,2280% 20/06/2024 296,922020 Bruto 240,506836 Neto | 20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | 20/06/2024 "Pass-Through" | AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf) | n.c. n.c. AAA |
| Serie B ES0310003019 | 29/05/2008 2.500 | 59.066,94 147.667.350,00 59,07% | 100.000,00 250.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,6280% 20/06/2024 698,591262 Bruto 565,858922 Neto | 20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A (high) (sf) A- (sf) | n.c. n.c. A |
| Serie C ES0310003027 | 29/05/2008 750 | 59.066,94 44.300.205,00 59,07% | 100.000,00 75.000.000,00 | Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic | 5,0280% 20/06/2024 758,970801 Bruto 614,766349 Neto | 20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB (sf) BBB- | n.c. n.c. BBB- |
| Total | | 1.476.673.450,00 | 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 | | | | | | | |
| | | | 1,00 | 2,00 | 3,00 | 4,00 | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 9,65 | 8,70 | 7,92 | 7,21 | 6,64 | 6,12 | 5,63 | 5,18 |
| | | Fecha | 09/11/2033 | 29/11/2032 | 18/02/2032 | 03/06/2031 | 08/11/2030 | 01/05/2030 | 05/11/2029 | 24/05/2029 |
| | | Amort. final | Años | 14,51 | 13,26 | 12,26 | 11,26 | 10,51 | 9,76 | 9,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,33 | 10,49 | 9,74 | 9,07 | 8,46 | 7,92 | 7,42 | 6,97 |
| | | Fecha | 15/07/2035 | 13/09/2034 | 14/12/2033 | 12/04/2033 | 03/09/2032 | 16/02/2032 | 19/08/2031 | 08/03/2031 |
| | | Amort. final | Años | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 9,65 | 8,70 | 7,92 | 7,21 | 6,64 | 6,12 | 5,63 | 5,18 |
| | | Fecha | 09/11/2033 | 29/11/2032 | 18/02/2032 | 03/06/2031 | 08/11/2030 | 01/05/2030 | 05/11/2029 | 24/05/2029 |
| | | Amort. final | Años | 14,51 | 13,26 | 12,26 | 11,26 | 10,51 | 9,76 | 9,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,33 | 10,49 | 9,74 | 9,07 | 8,46 | 7,92 | 7,42 | 6,97 |
| | | Fecha | 15/07/2035 | 13/09/2034 | 14/12/2033 | 12/04/2033 | 03/09/2032 | 16/02/2032 | 19/08/2031 | 08/03/2031 |
| | | Amort. final | Años | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 9,65 | 8,70 | 7,92 | 7,21 | 6,64 | 6,12 | 5,63 | 5,18 |
| | | Fecha | 09/11/2033 | 29/11/2032 | 18/02/2032 | 03/06/2031 | 08/11/2030 | 01/05/2030 | 05/11/2029 | 24/05/2029 |
| | | Amort. final | Años | 14,51 | 13,26 | 12,26 | 11,26 | 10,51 | 9,76 | 9,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,33 | 10,49 | 9,74 | 9,07 | 8,46 | 7,92 | 7,42 | 6,97 |
| | | Fecha | 15/07/2035 | 13/09/2034 | 14/12/2033 | 12/04/2033 | 03/09/2032 | 16/02/2032 | 19/08/2031 | 08/03/2031 |
| | | Amort. final | Años | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 | 38,28 |

* 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% | 1.284.705.895,00 | 23,00% | 93,50% | 4.675.000.000,00 | 9,34% |
| Serie B | 10,00% | 147.667.350,00 | 13,00% | 5,00% | 250.000.000,00 | 4,34% |
| Serie C | 3,00% | 44.300.205,00 | 10,00% | 1,50% | 75.000.000,00 | 2,84% |
| Emisión de Bonos | | 1.476.673.450,00 | | | 5.000.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 10,00% | 147.667.345,00 | | 2,84% | 142.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|----------------|----------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 153.750.321,58 | 3,892% | |
| Ipiales cobrados ples de ingreso | 4.523.308,34 | | |
| Ints. cobrados ples de ingreso | 4.757.081,92 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 147.667.345,00 | 6,928% |
| 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 | 14.756 | 28.601 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.467.825.950,59 | 5.000.000.624,09 | |
| Medio | 99.473,16 | 174.819,08 | |
| Mínimo | 10,27 | 5.919,48 | |
| Máximo | 540.169,33 | 996.555,56 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,57% | 5,25% | |
| Mínimo | 0,32% | 3,60% | |
| Máximo | 7,41% | 6,84% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 232 | 402 | |
| Mínimo | 30/04/2024 | 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) | 98,57% | 99,05% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,05% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,89% | 0,90% | |
| Interés Fijo | 0,54% | 0,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V) | | | |
|---|-----------|-------------------|-------|
| | Actual | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % P/V |
| 0,01 - 10% | 0,27 | 6,70 | |
| 10,01 - 20% | 1,21 | 15,83 | |
| 20,01 - 30% | 2,60 | 25,85 | |
| 30,01 - 40% | 6,27 | 35,90 | |
| 40,01 - 50% | 12,28 | 45,39 | |
| 50,01 - 60% | 19,33 | 55,25 | |
| 60,01 - 70% | 23,84 | 64,86 | |
| 70,01 - 80% | 14,17 | 74,61 | |
| 80,01 - 90% | 9,08 | 84,57 | |
| 90,01 - 100% | 5,36 | 94,52 | |
| 100,01 - 110% | 3,07 | 104,44 | |
| 110,01 - 120% | 1,49 | 114,39 | |
| 120,01 - 130% | 0,68 | 124,66 | |
| Medio ponderado | 64,43 | 82,93 | |
| Mínimo | 0,00 | 15,71 | |
| Máximo | 178,78 | 100,00 | |

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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 | 0,59% | 0,56% | 0,64% | 0,60% | 0,27% |
| Tasa anual equivalente | 6,89% | 6,55% | 7,40% | 7,00% | 3,21% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 19,99% | 18,77% |
| Aragón | 1,67% | 1,70% |
| Asturias | 2,03% | 1,76% |
| Canarias | 5,82% | 5,66% |
| Cantabria | 1,22% | 1,18% |
| Castilla y León | 4,25% | 4,18% |
| Castilla-La Mancha | 4,22% | 3,91% |
| Cataluña | 20,33% | 21,91% |
| Ceuta | 0,41% | 0,51% |
| Comunidad Valenciana | 14,03% | 13,96% |
| Extremadura | 1,33% | 1,28% |
| Galicia | 3,78% | 3,54% |
| Islas Baleares | 3,12% | 2,95% |
| La Rioja | 0,40% | 0,44% |
| Madrid | 10,90% | 11,66% |
| Melilla | 0,62% | 0,63% |
| Murcia | 2,56% | 2,53% |
| Navarra | 0,56% | 0,65% |
| País Vasco | 2,74% | 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 | 1.331 | 410.482,48 | 587.815,15 | 0,00 | 998.297,63 | 6,28 | 143.129.707,20 | 144.128.004,83 | 73,20 | 63,52 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 194 | 149.700,89 | 227.534,48 | 0,00 | 377.235,37 | 2,37 | 20.689.157,39 | 21.066.392,76 | 10,70 | 63,84 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 29 | 25.180,37 | 37.234,14 | 0,00 | 62.414,51 | 0,39 | 2.730.242,63 | 2.792.657,14 | 1,42 | 64,69 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 17 | 27.428,10 | 39.483,01 | 0,00 | 66.911,11 | 0,42 | 1.933.918,49 | 2.000.829,60 | 1,02 | 68,50 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 56 | 107.368,72 | 248.649,00 | 29,04 | 356.046,76 | 2,24 | 7.000.810,04 | 7.356.856,80 | 3,74 | 76,33 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 24 | 489.061,55 | 158.989,66 | 796,80 | 648.848,01 | 4,08 | 2.441.887,34 | 3.090.735,35 | 1,57 | 74,55 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 12 | 60.227,32 | 49.652,57 | 681,40 | 110.561,29 | 0,70 | 1.002.761,71 | 1.113.323,00 | 0,57 | 77,41 | |
| De ≥ 2 Años | 114 | 12.285.281,99 | 817.323,58 | 176.456,29 | 13.279.061,86 | 83,52 | 2.075.714,24 | 15.354.776,10 | 7,80 | 89,49 | |
| Subtotal | 1.777 | 13.554.731,42 | 2.166.681,59 | 177.963,53 | 15.899.376,54 | 100,00 | 181.004.199,04 | 196.903.575,58 | 100,00 | 65,74 | |
| Total | 1.777 | 13.554.731,42 | 2.166.681,59 | 177.963,53 | 15.899.376,54 | | 181.004.199,04 | 196.903.575,58 | | | |

Información adicional