

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016

NIF
V87560744
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
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

Auditores Fondo
Por Determinar

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

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 / Axesor	Actual
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	100.000,00 1.344.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,2400% 17/08/2016 65,333 Bruto 52,920 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf)	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf)
Total		1.344.000.000,00	1.344.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	9,73	8,69	7,81	7,07	6,43	5,89	5,42	
			Fecha	22/04/2027	26/01/2026	12/01/2025	27/02/2024	31/05/2023	12/10/2022	27/03/2022	07/10/2021	
		Amort. final	Años	23,54	22,04	20,54	19,03	17,54	16,28	15,28	14,28	
			Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/11/2033	17/08/2032	17/08/2031	17/08/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	9,73	8,69	7,81	7,07	6,43	5,89	5,42	
			Fecha	22/04/2027	26/01/2026	12/01/2025	27/02/2024	31/05/2023	12/10/2022	27/03/2022	07/10/2021	
		Amort. final	Años	23,54	22,04	20,54	19,03	17,54	16,28	15,28	14,28	
			Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/11/2033	17/08/2032	17/08/2031	17/08/2030	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie	100,00%	1.344.000.000,00	20,00%	100,00%	1.344.000.000,00	20,00%
Emisión de Bonos		1.344.000.000,00			1.344.000.000,00	
Préstamo B	19,05%	256.000.000,00	19,05%		256.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,76%	64.000.000,00	4,76%		64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		68.242.239,18	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.356.681,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.604.952,76	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.143.333,33	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		571.666,67	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	11.314	11.333
Pendiente vencimiento	1.592.594.099,49	1.599.973.393,06
Medio	140.763,13	141.178,28
Mínimo	57.164,08	57.460,25
Máximo	906.923,86	910.287,59
Interés nominal		
Medio ponderado	1,29%	1,32%
Mínimo	0,24%	0,24%
Máximo	6,60%	6,60%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	330	331
Mínimo	25/01/2021	25/01/2021
Máximo	31/10/2055	31/10/2055
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,19%	99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,81%	0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% PVT	
10,01 - 20%	0,00	17,34	0,00
20,01 - 30%	0,66	26,68	0,65
30,01 - 40%	1,07	35,84	1,06
40,01 - 50%	3,15	46,32	2,94
50,01 - 60%	17,66	55,63	17,39
60,01 - 70%	43,11	65,44	42,58
70,01 - 80%	29,01	73,31	29,88
80,01 - 90%	3,70	84,39	3,77
90,01 - 100%	1,63	94,09	1,72
Medio ponderado	65,99		66,17
Mínimo	17,34		17,38
Máximo	98,73		98,89

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016

NIF
V87560744

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%				0,14%
Tasa anual equivalente	1,63%				1,63%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			17,13%	17,14%
Aragón			2,15%	2,16%
Asturias			1,98%	1,98%
Canarias			4,33%	4,32%
Cantabria			1,41%	1,41%
Castilla y León			3,75%	3,74%
Castilla-La Mancha			3,29%	3,29%
Cataluña			16,34%	16,31%
Ceuta			1,24%	1,23%
Comunidad Valenciana			8,02%	8,00%
Extremadura			1,52%	1,52%
Galicia			4,46%	4,46%
Islas Baleares			2,47%	2,50%
La Rioja			0,48%	0,48%
Madrid			23,49%	23,52%
Melilla			0,84%	0,84%
Murcia			2,44%	2,44%
Navarra			0,73%	0,73%
País Vasco			3,94%	3,94%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

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	743	286.057,40	110.500,83	0,00	396.558,23	100,00	100.919.781,92	101.316.340,15	100,00	62,88
Subtotal	743	286.057,40	110.500,83	0,00	396.558,23	100,00	100.919.781,92	101.316.340,15	100,00	62,88
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	743	286.057,40	110.500,83	0,00	396.558,23		100.919.781,92	101.316.340,15		62,88