

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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 márgen 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	0,2410% 17/08/2016 65,605556 Bruto 53,140500 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Mensual		0,08		0,17		0,25	
				% TACP Anual equivalente		1,00		2,00		3,00	
Serie	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,97		26/04/2027		9,76		08/02/2026	
				23,54		22,04		20,54		17/11/2036	
				17/11/2039		17/05/2038		17/11/2036		17/05/2035	
Serie	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,97		26/04/2027		9,76		08/02/2026	
				23,54		22,04		20,54		17/11/2036	
				17/11/2039		17/05/2038		17/11/2036		17/05/2035	

* 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		86.469.743,64	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.599.045,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.546.236,78	
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
		11.269	11.333
Principal	Pendiente vencimiento	1.576.799.497,98	1.599.973.393,06
	Medio	139.923,64	141.178,28
	Mínimo	31.520,83	57.460,25
	Máximo	900.091,25	910.287,59
Interés nominal	Medio ponderado	1,25%	1,32%
	Mínimo	0,22%	0,24%
	Máximo	6,60%	6,60%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	328	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)		99,20%	99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,80%	0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,01	18,04	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,66	26,47	0,65	26,84
30,01 - 40%	1,13	35,83	1,06	35,83
40,01 - 50%	3,46	46,47	2,94	46,14
50,01 - 60%	18,13	55,60	17,39	55,61
60,01 - 70%	44,01	65,36	42,58	65,45
70,01 - 80%	27,52	73,23	29,88	73,32
80,01 - 90%	3,57	84,36	3,77	84,32
90,01 - 100%	1,52	93,93	1,72	94,16
Medio ponderado		65,62		66,17
Mínimo		17,27		17,38
Máximo		98,41		98,89

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

Audidores Fondo
Por Determinar

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,17%			0,17%
Tasa anual equivalente	2,89%	2,03%			2,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,11%	17,14%
Aragón	2,15%	2,16%
Asturias	1,98%	1,98%
Canarias	4,34%	4,32%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,76%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,27%	3,29%
Cataluña	16,36%	16,31%
Ceuta	1,23%	1,23%
Comunidad Valenciana	8,04%	8,00%
Extremadura	1,53%	1,52%
Galicia	4,46%	4,46%
Islas Baleares	2,48%	2,50%
La Rioja	0,47%	0,48%
Madrid	23,46%	23,52%
Melilla	0,84%	0,84%
Murcia	2,44%	2,44%
Navarra	0,73%	0,73%
País Vasco	3,92%	3,94%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	587	231.941,25	82.262,61	0,00	314.203,86	94,03	77.971.567,12	78.285.770,98	97,88	63,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	12.025,52	2.743,50	0,00	14.769,02	4,42	1.350.684,48	1.365.453,50	1,71	61,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.711,18	1.477,59	0,00	5.188,77	1,55	321.485,07	326.673,84	0,41	67,23
Subtotal	601	247.677,95	86.483,70	0,00	334.161,65	100,00	79.643.736,67	79.977.898,32	100,00	63,01
Dudosos (subjetivos)										
	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	601	247.677,95	86.483,70	0,00	334.161,65		79.643.736,67	79.977.898,32		63,01

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es