

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AIAP 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	Actual	Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	98.258,93 1.320.600.019,20 98,26%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0.500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,2010% 17/11/2016 50,472337 Bruto 40,882593 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		1.320.600.019,20	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 *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	10,86	9,67	8,66	7,81	7,09	6,48	5,95
	Amort. final	Fecha	25/06/2027	15/04/2026	14/04/2025	08/06/2024	19/09/2023	06/02/2023	28/07/2022	12/02/2022
		Años	23,27	21,76	20,27	18,76	17,52	16,26	15,26	14,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/11/2031	17/08/2030
		Años	10,86	9,67	8,66	7,81	7,09	6,48	5,95	5,49
	Amort. final	Fecha	25/06/2027	15/04/2026	14/04/2025	08/06/2024	19/09/2023	06/02/2023	28/07/2022	12/02/2022
		Años	23,27	21,76	20,27	18,76	17,52	16,26	15,26	14,01
		Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/11/2031	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	100,00%	Actual		100,00%	A la emisión	
		% MC			% MC	
Emisión de Bonos		20,30%	1.320.600.019,20		20,00%	1.344.000.000,00
Préstamo B	19,39%		256.000.000,00	19,05%		256.000.000,00
Fondo de Reserva	4,85%		64.000.000,00	4,76%		64.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		82.654.129,64	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.128.167,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.448.403,86	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		901.982,05	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		515.418,32	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	11.225	11.333
Pendiente vencimiento	1.557.377.788,95	1.599.973.393,06
Medio	138.741,90	141.178,28
Mínimo	28.341,25	57.460,25
Máximo	891.557,25	910.287,59
Interés nominal		
Medio ponderado	1,20%	1,32%
Mínimo	0,19%	0,24%
Máximo	6,60%	6,60%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	325	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	
10,01 - 20%	0,01	16,84	0,00
20,01 - 30%	0,67	26,17	0,65
30,01 - 40%	1,18	35,70	1,06
40,01 - 50%	4,14	46,70	2,94
50,01 - 60%	19,01	55,65	17,39
60,01 - 70%	44,89	65,28	42,58
70,01 - 80%	25,39	73,14	29,88
80,01 - 90%	3,34	84,36	3,77
90,01 - 100%	1,38	93,65	1,72
Medio ponderado		65,09	66,17
Mínimo		12,96	17,38
Máximo		97,93	98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,11%	0,14%		0,14%
Tasa anual equivalente	1,50%	1,26%	1,65%		1,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,10%	17,14%
Aragón	2,16%	2,16%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	4,34%	4,33%
Cantabria	1,43%	1,41%
Castilla y León	3,75%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,29%
Cataluña	16,39%	16,31%
Ceuta	1,23%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,03%	8,00%
Extremadura	1,53%	1,52%
Galicia	4,47%	4,46%
Islas Baleares	2,48%	2,50%
La Rioja	0,48%	0,48%
Madrid	23,45%	23,52%
Mejilla	0,85%	0,84%
Murcia	2,43%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,93%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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	679	269.739,45	92.286,13	0,00	362.025,58	84,69	91.068.923,64	91.430.949,22	94,32	62,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	30.497,89	7.651,48	0,00	38.149,37	8,92	3.789.394,64	3.827.544,01	3,95	65,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	11.604,20	2.578,02	0,00	14.182,22	3,32	1.171.050,51	1.185.232,73	1,22	61,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	10.330,94	2.158,19	641,50	13.130,63	3,07	476.976,94	490.107,57	0,51	60,63
Subtotal	718	322.172,48	104.673,82	641,50	427.487,80	100,00	96.506.345,73	96.933.833,53	100,00	62,17
Dudosos (subjettivos)										
	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	718	322.172,48	104.673,82	641,50	427.487,80		96.506.345,73	96.933.833,53		62,17