

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

Audidores 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	Actual	Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	94.885,55 1.275.261.792,00 94,89%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1720% 17/05/2017 40,347444 Bruto 32,681430 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		1.275.261.792,00	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	10,64	9,46	8,46	7,62	6,90	6,28	5,76	5,30	
			Fecha	08/10/2027	01/08/2026	02/08/2025	28/09/2024	10/01/2024	31/05/2023	19/11/2022	06/06/2022	
		Amort. final	Años	22,76	21,26	19,76	18,51	17,25	16,01	14,76	13,76	
			Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/08/2035	17/05/2034	17/02/2033	17/11/2031	17/11/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,46	8,46	7,62	6,90	6,28	5,76	5,30	
			Fecha	08/10/2027	01/08/2026	02/08/2025	28/09/2024	10/01/2024	31/05/2023	19/11/2022	06/06/2022	
		Amort. final	Años	22,76	21,26	19,76	18,51	17,25	16,01	14,76	13,76	
			Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/08/2035	17/05/2034	17/02/2033	17/11/2031	17/11/2030	

* 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		1.275.261.792,00	20,90%		1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	20,07%	256.000.000,00	19,05%		256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,02%	64.000.000,00	4,76%		64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		67.211.300,62	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.818.909,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.338.087,16		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			64.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			644.272,89	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			515.418,32	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General				
Número	Actual		A la constitución	
	11.135		11.333	
Principal				
Pendiente vencimiento	1.523.299.937,37		1.599.973.393,06	
Medio	136.802,87		141.178,28	
Mínimo	3.057,29		57.460,25	
Máximo	883.171,69		910.287,59	
Interés nominal				
Medio ponderado	1,17%		1,32%	
Mínimo	0,17%		0,24%	
Máximo	6,57%		6,60%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	321		331	
Mínimo	31/10/2017		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/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/PVT	% Cartera	% P/PVT
0,01 - 10%	0,00	5,22		
10,01 - 20%	0,02	16,29	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,75	26,00	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,35	35,79	1,06	35,83
40,01 - 50%	4,84	46,69	2,94	46,14
50,01 - 60%	20,93	55,64	17,39	55,61
60,01 - 70%	45,67	65,23	42,58	65,45
70,01 - 80%	22,12	73,06	29,88	73,32
80,01 - 90%	3,13	84,37	3,77	84,32
90,01 - 100%	1,19	93,35	1,72	94,16
Medio ponderado		64,28		66,17
Mínimo		1,74		17,38
Máximo		97,30		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,24%	0,20%		0,18%
Tasa anual equivalente	2,88%	2,79%	2,35%		2,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,14%	17,14%
Aragón	2,16%	2,16%
Asturias	1,96%	1,98%
Canarias	4,33%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,78%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,26%	3,29%
Cataluña	16,43%	16,31%
Ceuta	1,24%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,06%	8,00%
Extremadura	1,54%	1,52%
Galicia	4,49%	4,46%
Islas Baleares	2,49%	2,50%
La Rioja	0,48%	0,48%
Madrid	23,27%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,44%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,93%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	730	305.867,49	98.642,50	0,00	404.509,99	77,76	100.431.541,76	100.836.051,75	92,13	62,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	55.726,44	16.294,47	0,00	72.020,91	13,84	6.809.532,48	6.881.553,39	6,29	61,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.195,15	156,37	0,00	1.351,52	0,26	125.496,31	126.847,83	0,12	59,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.168,90	885,27	68,32	5.122,49	0,98	266.729,06	271.851,55	0,25	64,61
De > 6 a < 12 Meses	5	28.885,38	6.789,83	1.521,17	37.196,38	7,15	1.292.721,58	1.329.917,96	1,22	64,55
Subtotal	790	395.843,36	122.768,44	1.589,49	520.201,29	100,00	108.926.021,19	109.446.222,48	100,00	62,16
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	790	395.843,36	122.768,44	1.589,49	520.201,29		108.926.021,19	109.446.222,48		62,16