

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	BDBRS / Moody's / Axxeso	
Serie	09/05/2016	87.804,09	100.000,00	Variable	0,1720%	17/08/2064		A(high)	A(high)
ES0305132005	13.440	1.180.086.969,60	1.344.000.000,00	Euribor 3M+0,500%	17/05/2018	Trimestral	"Pass-Through"	(sf)	(sf)
		87,80%		17.Feb/May/Ago/Nov	36,497233 Bruto	17.Feb/May/Ago/Nov	Secuencial	Aa2 (sf)	Aa2 (sf)
					29,562759 Neto			AA-(sf)	AA-(sf)
Total		1.180.086.969,60	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	9,94	8,88	7,98	7,21	6,56	6,00	5,52
		Amort. final	Fecha	26/01/2028	03/01/2027	08/02/2026	05/05/2025	09/09/2024	18/02/2024	26/08/2023
			Años	21,50	20,01	18,50	17,25	16,01	15,01	14,00
		Amort. final	Fecha	17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/02/2032
			Años	9,94	8,88	7,98	7,21	6,56	6,00	5,52
		Amort. final	Fecha	26/01/2028	03/01/2027	08/02/2026	05/05/2025	09/09/2024	18/02/2024	26/08/2023
			Años	21,50	20,01	18,50	17,25	16,01	15,01	14,00
		Amort. final	Fecha	17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/02/2032
			Años	9,94	8,88	7,98	7,21	6,56	6,00	5,52

* 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			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie	100,00%	1.180.086.969,60	22,28%	100,00%	1.344.000.000,00	20,00%
Emisión de Bonos		1.180.086.969,60			1.344.000.000,00	
Préstamo B	21,69%	256.000.000,00	19,05%		256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,42%	64.000.000,00	4,76%		64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		77.089.361,38	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.452.361,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.102.356,66	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		128.854,57	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		515.418,32	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	10.851	11.333
Principal		
Pendiente vencimiento	1.419.931.987,74	1.599.973.393,06
Medio	130.857,25	141.178,28
Mínimo	2.179,98	57.460,25
Máximo	779.816,17	910.287,59
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	1,32%
Mínimo	0,06%	0,24%
Máximo	6,57%	6,60%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	309	331
Mínimo	31/07/2018	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)	99,25%	99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,75%	0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,01	7,53		
10,01 - 20%	0,06	16,84	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,90	25,27	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,87	35,60	1,06	35,83
40,01 - 50%	8,23	46,60	2,94	46,14
50,01 - 60%	27,09	55,78	17,39	55,61
60,01 - 70%	44,82	65,02	42,58	65,45
70,01 - 80%	13,74	72,87	29,88	73,32
80,01 - 90%	2,50	84,00	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,72	92,32	1,72	94,16
100,01 - 110%	0,03	107,51		
Medio ponderado		61,85		66,17
Mínimo		1,02		17,38
Máximo		349,72		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,25%	0,26%	0,23%	0,21%
Tasa anual equivalente	2,90%	2,99%	3,12%	2,75%	2,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,28%	17,14%
Aragón	2,16%	2,16%
Asturias	1,94%	1,98%
Canarias	4,33%	4,33%
Cantabria	1,40%	1,41%
Castilla y León	3,80%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,29%
Cataluña	16,40%	16,31%
Ceuta	1,24%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,07%	8,00%
Extremadura	1,55%	1,52%
Galicia	4,50%	4,46%
Islas Baleares	2,42%	2,50%
La Rioja	0,49%	0,48%
Madrid	23,21%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,45%	2,44%
Navarra	0,70%	0,73%
País Vasco	3,91%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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	298.678,41	87.145,24	0,00	385.823,65	63,58	96.882.575,50	97.268.399,15	90,08	60,00
De > 1 a = 2 Meses	49	61.178,08	16.572,82	0,00	77.750,90	12,81	7.425.520,83	7.503.271,73	6,95	60,16
De > 2 a = 3 Meses	4	7.517,40	964,43	0,00	8.481,83	1,40	533.587,81	542.069,64	0,50	58,54
De > 3 a = 6 Meses	5	8.648,73	2.610,57	492,63	11.751,93	1,94	740.591,05	752.342,98	0,70	72,03
De > 6 a < 12 Meses	7	24.514,19	7.043,50	2.649,16	34.206,85	5,64	780.785,97	814.992,82	0,75	62,93
De = 12 a < 18 Meses	3	18.370,47	3.915,65	1.937,15	24.223,27	3,99	376.210,99	400.434,26	0,37	63,99
De = 18 a < 24 Meses	4	52.795,12	8.449,87	3.377,55	64.622,54	10,65	628.187,74	692.810,28	0,64	76,47
Subtotal	802	471.702,40	126.702,08	8.456,49	606.860,97	100,00	107.367.459,89	107.974.320,86	100,00	60,19
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	802	471.702,40	126.702,08	8.456,49	606.860,97		107.367.459,89	107.974.320,86		60,19