

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	80.311,59 1.079.387.769,60 80,31%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1890% 19/08/2019 38,702604 Bruto 31,349109 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(high) (sf) Aa1 AA	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf)
Total		1.079.387.769,60	1.344.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	11,67	10,58	9,66	8,84	8,14	7,48	6,92	6,45	
			Fecha	13/01/2031	11/12/2029	08/01/2029	15/03/2028	06/07/2027	07/11/2026	16/04/2026	27/10/2025	
		Amort. final	Años	21,52	20,01	18,77	17,52	16,52	15,26	14,26	13,52	
			Fecha	17/11/2040	17/05/2039	17/02/2038	17/11/2036	17/11/2035	17/08/2034	17/08/2033	17/11/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,35	11,32	10,42	9,62	8,91	8,28	7,72	7,21	
			Fecha	19/09/2031	09/09/2030	13/10/2029	25/12/2028	11/04/2028	25/08/2027	31/01/2027	31/07/2026	
		Amort. final	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
			Fecha	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055	17/08/2055

* 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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Emisión de Bonos	100,00%	1.079.387.769,60	23,96%	1.344.000.000,00	20,00%
		1.079.387.769,60		1.344.000.000,00	
Préstamo B	23,72%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,93%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	77.904.077,37	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.723.029,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.041.813,76		
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		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		10.437	11.333
Principal	Pendiente vencimiento	1.293.868.256,29	1.599.973.393,06
	Medio	123.969,36	141.178,28
	Mínimo	1.411,58	57.460,25
	Máximo	752.017,00	910.287,59
Interés nominal	Medio ponderado	1,10%	1,32%
	Mínimo	0,12%	0,24%
	Máximo	6,47%	6,60%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	294	331
	Mínimo	30/09/2019	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)		99,26%	99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,74%	0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% PVT	% PVT
0,01 - 10%		0,02	6,77
10,01 - 20%		0,15	16,77
20,01 - 30%		1,27	25,01
30,01 - 40%		2,72	35,87
40,01 - 50%		12,58	46,18
50,01 - 60%		32,76	55,50
60,01 - 70%		40,78	64,57
70,01 - 80%		7,77	73,18
80,01 - 90%		1,69	84,60
90,01 - 100%		0,24	91,32
100,01 - 110%		0,03	100,76
Medio ponderado		59,02	66,17
Mínimo		0,55	17,38
Máximo		154,61	98,89

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,28%	0,28%	0,27%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,11%	3,32%	3,31%	3,17%	2,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,50%	17,14%
Aragón	2,20%	2,16%
Asturias	1,98%	1,98%
Canarias	4,26%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,85%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,29%
Cataluña	16,22%	16,31%
Ceuta	1,26%	1,24%
Comunidad Valenciana	7,95%	8,00%
Extremadura	1,57%	1,52%
Galicia	4,48%	4,46%
Islas Baleares	2,40%	2,50%
La Rioja	0,49%	0,48%
Madrid	23,23%	23,52%
Melilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,46%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,83%	3,94%

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	710	294.530,52	83.842,78	0,00	378.373,30	45,43	91.553.675,98	91.932.049,28	91,47	57,23
De > 1 a = 2 Meses	30	33.694,78	6.168,78	0,00	39.863,56	4,79	3.134.715,22	3.174.578,78	3,16	51,81
De > 2 a = 3 Meses	4	5.778,93	2.052,14	0,00	7.831,07	0,94	616.588,03	624.419,10	0,62	61,96
De > 3 a = 6 Meses	6	15.398,94	4.388,84	0,00	19.787,78	2,38	760.509,05	780.296,83	0,78	55,96
De > 6 a < 12 Meses	7	25.238,53	8.751,44	101,72	34.091,69	4,09	1.084.783,84	1.118.875,53	1,11	59,31
De = 12 a < 18 Meses	12	92.023,31	18.081,65	2.435,05	112.540,01	13,51	1.898.324,30	2.010.864,31	2,00	59,07
De = 18 a < 24 Meses	2	15.372,00	2.689,71	710,60	18.772,31	2,25	239.691,59	258.463,90	0,26	63,31
De ≥ 2 Años	4	205.393,51	12.008,92	4.297,63	221.700,06	26,62	386.475,96	608.176,02	0,61	65,52
Subtotal	775	687.430,52	137.984,26	7.545,00	832.959,78	100,00	99.674.763,97	100.507.723,75	100,00	57,18
Total	775	687.430,52	137.984,26	7.545,00	832.959,78		99.674.763,97	100.507.723,75		