

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	BRS / Moody's / AXES	Actual
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	63.841,53 858.030.163,20 63,84%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) AA+(sf)	A (high) Aa2 AA-
Total		858.030.163,20	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)											
Serie			% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	10,50 11/11/2031	9,57 10/12/2030	8,80 01/03/2030	8,06 04/06/2029	7,43 18/10/2028	6,91 11/04/2028	6,39 04/10/2027	5,96 29/04/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final Años Fecha	18,77 17/02/2040	17,52 17/11/2038	16,52 17/11/2037	15,26 17/08/2036	14,26 17/08/2035	13,51 17/11/2034	12,51 17/11/2033	11,76 17/02/2033	11,76 17/02/2033
				11,37 24/09/2032	10,48 06/11/2031	9,70 24/01/2031	9,00 13/05/2030	8,37 27/09/2029	7,81 07/03/2029	7,31 05/09/2028	6,86 23/03/2028
				39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060	39,53 17/11/2060

* 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%	858.030.163,20	28,72%	1.344.000.000,00	20,00%
		858.030.163,20		1.344.000.000,00	
Préstamo B	29,84%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,46%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	76.475.341,17	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.943.429,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	625.414,56		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,0000%
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
	9.739	11.333
Principal		
	Pendiente vencimiento	1.098.848.706,94
	Medio	112.829.73
	Mínimo	0,51
Interés nominal		
	Medio ponderado	0,73%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	6,47%
Vencimiento final		
	Medio ponderada (meses)	272
	Mínimo	31/07/2021
	Máximo	31/12/2060
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		
	99,29%	99,19%
	0,71%	0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera % PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,05	7,69	
10,01 - 20%	0,48	16,63	17,38
20,01 - 30%	1,88	25,51	26,85
30,01 - 40%	4,93	36,06	35,83
40,01 - 50%	14,79	45,74	46,14
50,01 - 60%	24,48	55,40	55,61
60,01 - 70%	23,49	64,73	65,45
70,01 - 80%	15,81	74,49	73,32
80,01 - 90%	8,26	84,46	84,32
90,01 - 100%	3,51	94,50	94,16
100,01 - 110%	1,48	104,14	
110,01 - 120%	0,52	114,42	
120,01 - 130%	0,25	123,00	
Medio ponderado	62,50		66,17
Mínimo	0,00		17,38
Máximo	161,92		98,89

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	0,38%	0,34%	0,35%	0,36%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,42%	3,96%	4,12%	4,21%	3,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,80%	17,14%
Aragón	2,25%	2,16%
Asturias	2,00%	1,98%
Canarias	4,30%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,87%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,29%
Cataluña	16,24%	16,31%
Ceuta	1,18%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,00%	8,00%
Extremadura	1,57%	1,52%
Galicia	4,52%	4,46%
Islas Baleares	2,50%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,72%	23,52%
Melilla	0,89%	0,84%
Murcia	2,57%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,60%	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	355	135.061,17	25.215,82	0,00	160.276,99	10,22	39.095.446,41	39.255.723,40	81,96	64,43
De > 1 a = 2 Meses	21	20.713,59	4.462,66	0,00	25.176,25	1,61	2.388.392,67	2.413.568,92	5,04	70,16
De > 2 a = 3 Meses	2	6.856,91	311,50	0,00	7.168,41	0,46	440.665,54	447.833,95	0,93	54,76
De > 3 a = 6 Meses	1	2.779,77	428,00	0,00	3.207,77	0,20	180.894,62	184.102,39	0,38	87,58
De > 6 a < 12 Meses	8	39.758,82	5.699,39	0,00	45.458,21	2,90	1.366.979,16	1.412.437,37	2,95	68,58
De = 12 a < 18 Meses	8	45.074,32	6.871,88	0,00	51.946,20	3,31	828.958,88	880.905,08	1,84	72,92
De = 18 a < 24 Meses	5	306.495,30	6.994,12	146,66	313.636,08	20,01	315.518,93	629.155,01	1,31	71,52
De ≥ 2 Años	19	907.804,28	45.607,13	7.246,64	960.658,05	61,28	1.713.005,91	2.673.663,96	5,58	73,00
Subtotal	419	1.464.544,16	95.590,50	7.393,30	1.567.527,96	100,00	46.329.862,12	47.897.390,08	100,00	65,43
Total	419	1.464.544,16	95.590,50	7.393,30	1.567.527,96		46.329.862,12	47.897.390,08		