

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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 / AXES0	
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	61.888,52 831.781.708,80 61,89%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/11/2021 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		831.781.708,80	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	10,38	9,47	8,70	7,97	7,35	6,83	6,32	5,89	
			Fecha	30/12/2031	01/02/2031	27/04/2030	03/08/2029	19/12/2028	14/06/2028	09/12/2027	05/07/2027	
		Amort. final	Años	18,52	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	
			Fecha	17/02/2040	17/11/2038	17/11/2037	17/08/2036	17/08/2035	17/11/2034	17/11/2033	17/02/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,39	9,62	8,93	8,31	7,76	7,26	6,82	
			Fecha	16/11/2032	04/01/2032	28/03/2031	19/07/2030	07/12/2029	19/05/2029	19/11/2028	09/06/2028	
		Amort. final	Años	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	
			Fecha	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	17/11/2060	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%	831.781.708,80	29,42%	1.344.000.000,00	20,00%
		831.781.708,80		1.344.000.000,00	
Préstamo B	30,78%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,69%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		66.133.282,18	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.816.130,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		610.273,39	
Pasivo		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
	9.683	11.333
Principal		
	Pendiente vencimiento	1.083.750.480,30
	Medio	111.923,01
	Mínimo	846,17
Interés nominal		
	Medio ponderado	0,73%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	6,47%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	270
	Mínimo	30/09/2021
	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,67		
10,01 - 20%	0,56	16,64	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,92	25,52	0,65	26,85
30,01 - 40%	5,30	36,02	1,06	35,83
40,01 - 50%	15,39	45,66	2,94	46,14
50,01 - 60%	25,01	55,30	17,39	55,61
60,01 - 70%	22,87	64,73	42,58	65,45
70,01 - 80%	15,31	74,44	29,88	73,32
80,01 - 90%	7,94	84,41	3,77	84,32
90,01 - 100%	3,41	94,63	1,72	94,16
100,01 - 110%	1,39	104,17		
110,01 - 120%	0,52	114,92		
120,01 - 130%	0,23	124,35		
Medio ponderado	61,94			66,17
Mínimo	0,23			17,38
Máximo	174,52			98,89

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	0,20%	0,32%	0,32%	0,36%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,32%	3,81%	3,80%	4,26%	3,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,81%	17,14%
Aragón	2,25%	2,16%
Asturias	2,01%	1,98%
Canarias	4,30%	4,33%
Cantabria	1,41%	1,41%
Castilla y León	3,88%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,29%
Cataluña	16,26%	16,31%
Ceuta	1,19%	1,24%
Comunidad Valenciana	7,99%	8,00%
Extremadura	1,58%	1,52%
Galicia	4,53%	4,46%
Islas Baleares	2,50%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	22,63%	23,52%
Melilla	0,89%	0,84%
Murcia	2,57%	2,44%
Navarra	0,72%	0,73%
País Vasco	3,61%	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	353	140.536,38	26.481,37	0,00	167.017,75	9,69	39.841.405,37	40.008.423,12	84,20	63,97
De > 1 a = 2 Meses	17	15.024,30	3.783,07	0,00	18.807,37	1,09	1.782.292,24	1.801.099,61	3,79	62,58
De > 2 a = 3 Meses	3	4.469,13	789,82	0,00	5.258,95	0,31	248.033,18	253.292,13	0,53	70,35
De > 3 a = 6 Meses	2	10.331,75	466,35	0,00	10.798,10	0,63	437.190,70	447.988,80	0,94	54,78
De > 6 a < 12 Meses	4	11.080,14	3.626,27	0,00	14.706,41	0,85	412.777,80	427.484,21	0,90	68,38
De = 12 a < 18 Meses	8	111.227,88	6.278,22	174,60	117.680,70	6,83	933.560,05	1.051.240,75	2,21	74,65
De = 18 a < 24 Meses	6	161.797,80	7.464,62	26,62	169.289,04	9,82	638.966,62	808.255,66	1,70	69,70
De ≥ 2 Años	20	1.164.666,77	47.545,05	7.707,57	1.219.919,39	70,78	1.498.598,89	2.718.518,28	5,72	74,12
Subtotal	413	1.619.134,15	96.434,77	7.908,79	1.723.477,71	100,00	45.792.824,85	47.516.302,56	100,00	64,68
Total	413	1.619.134,15	96.434,77	7.908,79	1.723.477,71		45.792.824,85	47.516.302,56		