

BBVA RMBS 18 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/11/2017

NIF
V87964110

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

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	Actual	Inicial
Serie ES0305295000	20/11/2017 14.580	97.901,91 1.427.409.847,80 97,90%	100.000,00 1.458.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,500%	0,1720% 19/06/2018 42,565575 Bruto 34,478116 Neto	18/03/2064 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/06/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1	AA (sf) Aa2 (sf)
Total		1.427.409.847,80	1.458.000.000,00						

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	10,10	9,00	8,07	7,28	6,61	6,04	5,55	5,13
			Fecha	20/04/2028	15/03/2027	10/04/2026	27/06/2025	25/10/2024	31/03/2024	04/10/2023	03/05/2023
		Amort. final	Años	21,26	19,76	18,52	17,26	16,01	14,76	13,76	12,76
			Fecha	18/06/2039	18/12/2037	18/09/2036	18/06/2035	18/03/2034	18/12/2032	18/12/2031	18/12/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	9,00	8,07	7,28	6,61	6,04	5,55	5,13
			Fecha	20/04/2028	15/03/2027	10/04/2026	27/06/2025	25/10/2024	31/03/2024	04/10/2023	03/05/2023
		Amort. final	Años	21,26	19,76	18,52	17,26	16,01	14,76	13,76	12,76
			Fecha	18/06/2039	18/12/2037	18/09/2036	18/06/2035	18/03/2034	18/12/2032	18/12/2031	18/12/2030

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Emisión de Bonos		1.427.409.847,80	24,31%	1.458.000.000,00	23,90%
		1.427.409.847,80		1.458.000.000,00	
Préstamo B	23,96%	342.000.000,00	23,46%	342.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,18%	88.200.000,00	6,05%	88.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		113.139.229,85	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.918.526,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.126.945,48	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		88.200.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		908.559,10	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		519.176,64	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número	Actual		A la constitución
	11.948		12.072
Principal			
Pendiente vencimiento	1.743.818.279,31		1.799.989.451,88
Medio	145.950,64		149.104,49
Mínimo	28.108,82		53.038,10
Máximo	826.257,74		841.596,01
Interés nominal			
Medio ponderado	1,00%		1,03%
Mínimo	0,00%		0,03%
Máximo	6,35%		6,35%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	323		329
Mínimo	30/06/2021		30/06/2021
Máximo	31/08/2060		31/08/2060
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%		0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,19%		97,20%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,80%		2,79%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/PVT	% Cartera	% P/PVT
10,01 - 20%	0,01	14,63	0,01	15,71
20,01 - 30%	0,08	27,51	0,06	26,84
30,01 - 40%	0,30	36,05	0,28	35,80
40,01 - 50%	0,58	45,67	0,54	46,10
50,01 - 60%	1,53	55,65	1,25	55,83
60,01 - 70%	2,75	65,32	2,40	65,26
70,01 - 80%	16,22	77,01	10,69	76,96
80,01 - 90%	30,05	84,89	31,51	84,83
90,01 - 100%	20,57	94,51	22,11	94,52
100,01 - 110%	13,04	104,73	13,88	104,74
110,01 - 120%	8,59	114,72	9,10	114,61
120,01 - 130%	4,72	124,37	5,76	124,27
130,01 - 140%	1,56	132,87	2,41	133,81
Medio ponderado	91,94		93,85	
Mínimo	13,84		15,34	
Máximo	137,02		139,22	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,15%	0,15%		0,15%
Tasa anual equivalente	1,20%	1,73%	1,79%		1,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,21%	10,20%
Aragón	1,41%	1,43%
Asturias	0,79%	0,79%
Canarias	2,69%	2,70%
Cantabria	0,76%	0,77%
Castilla y León	2,64%	2,64%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,19%
Cataluña	49,42%	49,38%
Ceuta	0,20%	0,20%
Comunidad Valenciana	6,60%	6,63%
Extremadura	1,00%	1,00%
Galicia	2,08%	2,09%
Islas Baleares	1,67%	1,68%
La Rioja	0,27%	0,27%
Madrid	13,60%	13,62%
Melilla	0,26%	0,26%
Murcia	1,36%	1,35%
Navarra	0,41%	0,41%
País Vasco	2,40%	2,40%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📍 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/11/2017

NIF
V87964110

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	604	270.392,54	72.371,81	0,00	342.764,35	84,68	88.554.115,53	88.896.879,88	94,28	94,55
De > 1 a = 2 Meses	36	34.767,69	10.849,21	0,00	45.616,90	11,27	4.649.285,55	4.694.902,45	4,98	96,90
De > 2 a = 3 Meses	2	1.976,69	700,68	0,00	2.677,37	0,66	180.718,57	183.395,94	0,19	106,96
De > 3 a = 6 Meses	2	5.253,37	2.758,90	115,75	8.128,02	2,01	363.579,42	371.707,44	0,39	117,92
De > 6 a < 12 Meses	1	4.736,37	708,31	146,44	5.591,12	1,38	141.815,12	147.406,24	0,16	89,21
Subtotal	645	317.126,66	87.388,91	262,19	404.777,76	100,00	93.889.514,19	94.294.291,95	100,00	94,75
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	645	317.126,66	87.388,91	262,19	404.777,76		93.889.514,19	94.294.291,95		94,75