

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA

ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA

ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
Barclays
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositarío Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314148000	26/03/2007 9.500		100.000,00 950.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060%	18/03/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0314148018	26/03/2007 24.000		100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140%	18/03/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0314148026	26/03/2007 3.875		100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	18/03/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A4 ES0314148034	26/03/2007 10.500	84.539,20 887.661.600,00 84,54%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	4,1320% 18/03/2024 882.993158 Bruto 715,224458 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0314148042	26/03/2007 1.125	38.804,88 43.655.490,00 38,80%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,2320% 18/03/2024 415,117360 Bruto 336,245062 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Aa1 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	38.804,88 38.804.880,00 38,80%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,4720% 18/03/2024 438,658987 Bruto 355,313779 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) A+ (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		970.121.970,00	5.000.000.000,00						

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 A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,08	3,86	3,65	3,45	3,13	2,95	2,90	
		Amort. final	Años	26/05/2028	16/01/2028	27/10/2027	12/08/2027	31/05/2027	03/02/2027	28/11/2026	09/11/2026	
			Fecha	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,25	4,00	4,00	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	6,19	5,91	5,65	5,40	5,17	4,95	4,75	
		Amort. final	Años	13/06/2030	23/02/2030	12/11/2029	08/08/2029	11/05/2029	16/02/2029	29/11/2028	16/09/2028	
			Fecha	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,08	3,86	3,65	3,45	3,13	2,95	2,90	
		Amort. final	Años	26/05/2028	16/01/2028	27/10/2027	12/08/2027	31/05/2027	03/02/2027	28/11/2026	09/11/2026	
			Fecha	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,25	4,00	4,00	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	6,19	5,91	5,65	5,40	5,17	4,95	4,75	
		Amort. final	Años	13/06/2030	23/02/2030	12/11/2029	08/08/2029	11/05/2029	16/02/2029	29/11/2028	16/09/2028	
			Fecha	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,08	3,86	3,65	3,45	3,13	2,95	2,90	
		Amort. final	Años	26/05/2028	16/01/2028	27/10/2027	12/08/2027	31/05/2027	03/02/2027	28/11/2026	09/11/2026	
			Fecha	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,25	4,00	4,00	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	6,19	5,91	5,65	5,40	5,17	4,95	4,75	
		Amort. final	Años	13/06/2030	23/02/2030	12/11/2029	08/08/2029	11/05/2029	16/02/2029	29/11/2028	16/09/2028	
			Fecha	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	

* 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	
Clase A	91,50%	887.661.600,00	11,33%	95,75%	4.787.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,00%	950.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00		48,00%	2.400.000.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		7,75%	387.500.000,00
Serie A4	91,50%	887.661.600,00	21,00%		1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	43.655.490,00	6,83%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	38.804.880,00	2,83%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		970.121.970,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,83%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.285.263,34	3,872%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.251.140,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.444.285,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,932%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.540	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	948.102.406,88	5.000.000.208,61	
Medio	57.321,79	142.543,55	
Mínimo	21,70	9.890,73	
Máximo	285.361,46	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,65%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,90%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	324	
Mínimo	29/02/2024	31/08/2013	
Máximo	31/03/2047	30/11/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,55%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,31%	3,46%	
Interés Fijo	0,14%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,66	6,74		
10,01 - 20%	7,08	16,04	0,00	13,79
20,01 - 30%	19,96	25,58		
30,01 - 40%	37,45	34,95	0,01	37,07
40,01 - 50%	19,78	44,60	0,01	45,30
50,01 - 60%	9,84	53,68	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,41	64,33	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,00	74,52	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,47	84,72	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,23	93,47	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,03	102,74		
110,01 - 120%	0,04	119,44		
120,01 - 130%	0,01	122,01		
Medio ponderado		36,60		76,67
Mínimo		0,01		12,61
Máximo		169,65		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,76%	0,65%	0,66%	0,33%
Tasa anual equivalente	8,96%	8,75%	7,56%	7,67%	3,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,21%	16,08%
Aragón	1,73%	1,83%
Asturias	1,51%	1,55%
Canarias	7,94%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,73%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,67%	3,58%
Cataluña	21,20%	20,73%
Ceuta	0,36%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,65%	12,55%
Extremadura	1,44%	1,48%
Galicia	4,18%	3,88%
Islas Baleares	4,32%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	13,94%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,52%	2,26%
Navarra	0,40%	0,59%
País Vasco	2,21%	2,81%

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	719	259.492,24	199.969,55	7.452,23	466.914,02	2,14	47.131.324,37	47.598.238,39	54,70	38,52
De > 1 a = 2 Meses	120	119.812,22	98.946,79	0,00	218.759,01	1,00	9.279.132,68	9.497.891,69	10,91	43,84
De > 2 a = 3 Meses	7	7.260,61	4.995,65	0,00	12.256,26	0,06	327.879,29	340.135,55	0,39	40,59
De > 3 a = 6 Meses	14	20.384,14	22.661,70	0,00	43.045,84	0,20	1.084.831,67	1.127.877,51	1,30	43,80
De > 6 a < 12 Meses	27	65.991,35	49.345,37	0,00	115.336,72	0,53	1.781.889,78	1.897.226,50	2,18	43,68
De = 12 a < 18 Meses	12	56.016,80	36.770,64	0,00	92.787,44	0,42	795.648,84	888.436,28	1,02	42,84
De = 18 a < 24 Meses	17	120.886,76	57.974,30	171,95	179.033,01	0,82	1.248.778,65	1.427.811,66	1,64	46,65
De ≥ 2 Años	233	19.388.220,85	1.028.474,47	311.182,70	20.727.878,02	94,84	3.515.003,69	24.242.881,71	27,86	62,69
Subtotal	1.149	20.038.064,97	1.499.138,47	318.806,88	21.856.010,32	100,00	65.164.488,97	87.020.499,29	100,00	44,22
Total	1.149	20.038.064,97	1.499.138,47	318.806,88	21.856.010,32		65.164.488,97	87.020.499,29		

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es