

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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
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%	17/09/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0314148018	26/03/2007 24.000		100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140%	17/09/2024	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%	17/09/2024	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	77.914,08 818.097.840,00 77,91%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,9190% 17/09/2024 780,326825 Bruto 632,064728 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	35.763,84 40.234.320,00 35,76%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,0190% 17/09/2024 367,322453 Bruto 297,531187 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf A3 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	35.763,84 35.763.840,00 35,76%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,2590% 17/09/2024 389,257608 Bruto 315,298662 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) AA- (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		894.096.000,00	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	4,00	3,64	3,43	3,23	3,03	2,84	2,66	2,61	
		Amort. final	Años	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62	
		Amort. final	Años	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	20/06/2029	07/04/2029	26/01/2029	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,64	3,43	3,23	3,03	2,84	2,66	2,61
			Amort. final	Años	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,64	3,43	3,23	3,03	2,84	2,66	2,61	
		Amort. final	Años	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62	
		Amort. final	Años	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	20/06/2029	07/04/2029	26/01/2029	
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,64	3,43	3,23	3,03	2,84	2,66	2,61
			Amort. final	Años	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62	
		Amort. final	Años	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	21/06/2029	07/04/2029	26/01/2029	

* 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%	818.097.840,00	11,58%	4.787.500.000,00	5,05%
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%	818.097.840,00	21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	40.234.320,00	7,08%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	35.763.840,00	3,08%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		894.096.000,00		5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,08%	27.500.000,00	0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
		62.353.691,19	3,654%
Cuenta de Tesorería			
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.921.646,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.000.183,39	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,719%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	15.625	35.077
Principal		
Pendiente vencimiento	864.957.262,07	5.000.000.208,61
Medio	55.357,26	142.543,55
Mínimo	54,82	9.890,73
Máximo	279.971,14	510.476,96
Interés nominal		
Medio ponderado	4,41%	4,36%
Mínimo	0,19%	2,25%
Máximo	6,28%	5,95%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	135	324
Mínimo	30/09/2024	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)	96,42%	96,21%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,39%	3,46%
Interés Fijo	0,19%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,69	6,66		
10,01 - 20%	8,26	16,06	0,00	13,79
20,01 - 30%	22,57	25,67		
30,01 - 40%	36,99	34,63	0,01	37,07
40,01 - 50%	18,36	44,83	0,01	45,30
50,01 - 60%	8,40	53,77	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,10	64,43	11,55	68,44
70,01 - 80%	0,86	74,53	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,51	84,78	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,17	94,01	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,01	104,30		
110,01 - 120%	0,05	117,25		
120,01 - 130%	0,01	120,05		
Medio ponderado		35,49		76,67
Mínimo		0,03		12,61
Máximo		166,92		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,59%	0,59%	0,63%	0,34%
Tasa anual equivalente	5,05%	6,84%	6,86%	7,31%	3,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,26%	16,08%
Aragón	1,71%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	8,03%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,72%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,69%	3,58%
Cataluña	21,30%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,54%	12,55%
Extremadura	1,41%	1,48%
Galicia	4,22%	3,88%
Islas Baleares	4,38%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	13,78%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,55%	2,26%
Navarra	0,40%	0,59%
País Vasco	2,17%	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	670	268.398,32	172.303,16	6.908,94	447.610,42	2,11	42.632.518,41	43.080.128,83	54,53	36,23
De > 1 a = 2 Meses	112	120.266,43	73.856,32	529,31	194.652,06	0,92	7.564.685,66	7.759.337,72	9,82	41,59
De > 2 a = 3 Meses	11	17.850,13	13.562,96	0,00	31.413,09	0,15	1.002.908,17	1.034.321,26	1,31	44,27
De > 3 a = 6 Meses	12	13.724,65	9.823,99	0,00	23.548,64	0,11	604.204,17	627.752,81	0,79	39,10
De > 6 a < 12 Meses	17	54.180,92	28.626,26	0,00	82.807,18	0,39	972.390,78	1.055.197,96	1,34	36,25
De = 12 a < 18 Meses	23	98.039,90	84.551,95	67,28	182.659,13	0,86	1.601.708,22	1.784.367,35	2,26	48,30
De = 18 a < 24 Meses	9	51.328,15	38.197,44	58,08	89.583,67	0,42	502.171,56	591.755,23	0,75	45,77
De ≥ 2 Años	228	18.790.597,66	1.033.600,48	294.001,94	20.118.200,08	95,03	2.947.737,96	23.065.938,04	29,20	61,63
Subtotal	1.082	19.414.386,16	1.454.522,56	301.565,55	21.170.474,27	100,00	57.828.324,93	78.998.799,20	100,00	42,29
Total	1.082	19.414.386,16	1.454.522,56	301.565,55	21.170.474,27		57.828.324,93	78.998.799,20		