BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

Depositario 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual	Calificación Inicial
Serie A1 ES0314148000	26/03/2007 9.500		100.000,00 950.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060%	17/12/2024	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%	17/12/2024	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%	17/12/2024	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	74.877,90 786.217.950,00 74,88%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,6720% 17/12/2024 695,016668 Bruto 562,963501 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	34.370,19 38.666.463,75 34,37%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,7720% 17/12/2024 327,712124 Bruto 265,446820 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf A3 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	34.370,19 34.370.190,00 34,37%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,0120% 17/12/2024 348,563372 Bruto 282,336331 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) AA- (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		859.254.603,75	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	0,43	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		3,69	3,47	3,27	3,07	2,88	2,69	2,50	2,47
			Fecha		25/05/2028	07/03/2028	23/12/2027	12/10/2027	02/08/2027	25/05/2027	20/03/2027	06/03/2027
		Amort. final	Años		4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
			Fecha		17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54
			Fecha		05/11/2030	28/07/2030	25/04/2030	27/01/2030	06/11/2029	21/08/2029	09/06/2029	02/04/2029
		Amort. final	Años		22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			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		3,69	3,47	3,27	3,07	2,88	2,69	2,50	2,47
			Fecha		25/05/2028	07/03/2028	23/12/2027	12/10/2027	02/08/2027	25/05/2027	20/03/2027	06/03/2027
		Amort. final	Años		4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
			Fecha		17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54
			Fecha		05/11/2030	28/07/2030	25/04/2030	27/01/2030	06/11/2029	21/08/2029	09/06/2029	02/04/2029
		Amort. final	Años		22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			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		3,69	3,47	3,27	3,07	2,88	2,69	2,50	2,47
			Fecha		25/05/2028	07/03/2028	23/12/2027	12/10/2027	02/08/2027	25/05/2027	20/03/2027	06/03/2027
		Amort. final	Años		4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
			Fecha		17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54
			Fecha		05/11/2030	28/07/2030	25/04/2030	27/01/2030	06/11/2029	21/08/2029	09/06/2029	02/04/2029
		Amort. final	Años		22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual		% MC	A la emisión		% MC
Clase A	91,50%	786.217.950,00	11,70%	95,75%	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%	786.217.950,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	38.666.463,75	7,20%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	34.370.190,00	3,20%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		859.254.603,75			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,20%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.214.380,41	3,405%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.975.380,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.942.905,37	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,472%
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: 30/09/2024
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

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	15.492	35.077
Principal		
Pendiente vencimiento	854.127.239,20	5.000.000.208,61
Medio	55.133,44	142.543,55
Mínimo	0,01	9.890,73
Máximo	279.177,20	510.476,96
Interés nominal		
Medio ponderado	4,33%	4,36%
Mínimo	0,19%	2,25%
Máximo	6,28%	5,95%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	134	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%	8,45	16,06	0,00	13,79
20,01 - 30%	22,93	25,69		
30,01 - 40%	36,93	34,58	0,01	37,07
40,01 - 50%	18,15	44,84	0,01	45,30
50,01 - 60%	8,17	53,74	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,08	64,30	11,55	68,44
70,01 - 80%	0,86	74,34	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,47	84,44	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,17	93,80	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,01	104,17		
110,01 - 120%	0,05	117,34		
Medio ponderado		35,32		76,67
Mínimo		0,00		12,61
Máximo		166,53		99,25

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,60%	0,59%	0,62%	0,34%
Tasa anual equivalente	6,34%	6,95%	6,88%	7,23%	3,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,27%	16,08%
Aragón	1,70%	1,83%
Asturias	1,49%	1,55%
Canarias	8,04%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,72%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,58%
Cataluña	21,33%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,56%	12,55%
Extremadura	1,41%	1,48%
Galicia	4,21%	3,88%
Islas Baleares	4,40%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	13,74%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,56%	2,26%
Navarra	0,40%	0,59%
País Vasco	2,13%	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	649	313.429,10	165.360,12	7.438,25	486.227,47	2,33	40.918.135,90	41.404.363,37	54,00	36,37
De > 1 a = 2 Meses	108	108.280,19	74.319,27	0,00	182.599,46	0,87	7.436.942,69	7.619.542,15	9,94	39,74
De > 2 a = 3 Meses	7	26.922,35	6.954,45	0,00	33.876,80	0,16	478.165,39	512.042,19	0,67	35,23
De > 3 a = 6 Meses	12	21.957,85	14.927,21	0,00	36.885,06	0,18	956.291,75	993.176,81	1,30	48,14
De > 6 a < 12 Meses	14	37.792,12	21.678,48	0,00	59.470,60	0,28	769.184,62	828.655,22	1,08	38,19
De = 12 a < 18 Meses	26	119.890,80	96.196,69	67,28	216.154,77	1,04	1.769.250,46	1.985.405,23	2,59	44,62
De = 18 a < 24 Meses	9	49.388,06	38.265,47	143,76	87.797,29	0,42	482.838,45	570.635,74	0,74	44,55
De ≥ 2 Años	225	18.437.611,29	1.041.995,54	291.758,35	19.771.365,18	94,72	2.993.680,01	22.765.045,19	29,69	61,66
Subtotal	1.050	19,115,271,76	1.459.697,23	299.407,64	20.874.376,63	100,00	55.804.489,27	76.678.865,90	100,00	42,28
Total	1.050	19.115.271,76	1.459.697,23	299.407,64	20.874.376,63		55.804.489,27	76.678.865,90		

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