

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/03/2007

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

Administrador Activos

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%	17/12/2024	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 Aa1 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A 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 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%	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		45.525.969,56	3,406%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.060.440,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.894.740,57	
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	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2024
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	15.380	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	843.194.741,45	5.000.000.208,61	
Medio	54.824,11	142.543,55	
Mínimo	54,06	9.890,73	
Máximo	278.380,37	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,22%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,28%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	133	324	
Mínimo	30/11/2024	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)	96,39%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,41%	3,46%	
Interés Fijo	0,20%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,71	6,69		
10,01 - 20%	8,64	16,06	0,00	13,79
20,01 - 30%	23,42	25,71		
30,01 - 40%	36,62	34,53	0,01	37,07
40,01 - 50%	17,99	44,85	0,01	45,30
50,01 - 60%	7,95	53,74	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,05	64,21	11,55	68,44
70,01 - 80%	0,89	74,30	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,45	84,48	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,18	93,59	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,01	104,04		
110,01 - 120%	0,06	117,03		
Medio ponderado		35,16		76,67
Mínimo		0,03		12,61
Máximo		166,13		99,25

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,51%	0,58%	0,62%	0,34%
Tasa anual equivalente	6,40%	5,93%	6,73%	7,18%	4,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,24%	16,08%
Aragón	1,70%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	8,08%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,73%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,58%
Cataluña	21,34%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,56%	12,55%
Extremadura	1,40%	1,48%
Galicia	4,23%	3,88%
Islas Baleares	4,40%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	13,72%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,58%	2,26%
Navarra	0,41%	0,59%
País Vasco	2,10%	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	499	199.414,00	124.442,89	6.908,94	330.765,83	1,59	31.378.697,19	31.709.463,02	47,44
De > 1 a = 2 Meses	106	106.816,20	69.911,20	529,31	177.256,71	0,85	6.979.177,30	7.156.434,01	10,71
De > 2 a = 3 Meses	8	12.916,72	9.889,95	0,00	22.606,67	0,11	700.048,05	722.654,72	1,08
De > 3 a = 6 Meses	14	44.393,36	20.320,42	0,00	64.713,78	0,31	1.222.430,51	1.287.144,29	1,93
De > 6 a < 12 Meses	14	31.840,86	20.995,52	29,04	52.865,42	0,25	773.445,61	826.311,03	1,24
De = 12 a < 18 Meses	24	110.678,77	93.526,74	38,24	204.243,75	0,98	1.621.088,14	1.825.331,89	2,73
De = 18 a < 24 Meses	9	55.952,44	32.638,76	142,32	88.733,52	0,43	402.398,74	491.132,26	0,73
De ≥ 2 Años	226	18.574.582,17	1.053.968,76	292.062,73	19.920.613,66	95,49	2.897.429,73	22.818.043,39	34,14
Subtotal	900	19.136.594,52	1.425.494,24	299.710,58	20.861.799,34	100,00	45.974.715,27	66.836.514,61	100,00
Total	900	19.136.594,52	1.425.494,24	299.710,58	20.861.799,34		45.974.715,27	66.836.514,61	