

# BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/08/2022  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/03/2007

NIF  
V85044451  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, 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  
IAAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

Depositarío Activo  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

Permuta Financiera  
BBVA

### Valores emitidos: Bonos de Titulación

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%	19/09/2022	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%	19/09/2022	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	18.725,94 72.563.017,50 18,73%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	0,0000% 19/09/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	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	100.000,00 1.050.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	0,0180% 19/09/2022 4,700000 Bruto 3,807000 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	49.073,80 55.208.025,00 49,07%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,1180% 19/09/2022 15,120183 Bruto 12,247348 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AA+ (sf)	A+ Aa3 A	
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	49.073,80 49.073.800,00 49,07%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	0,3580% 19/09/2022 45,873098 Bruto 37,157209 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB-sf Baa2 (sf) BBB (sf)	BBB- Baa3 BBB	
Total		1.226.844.842,50	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)										
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A3		Con amortización opcional *	0,34	0,33	0,32	0,31	0,29	0,28	0,27	0,26
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Sin amortización opcional *	0,34	0,33	0,32	0,31	0,29	0,28	0,27	0,26
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Serie A4		Con amortización opcional *	5,29	5,02	4,67	4,44	4,12	3,91	3,72	3,53
		Amort. final	7,26	7,01	6,51	6,26	5,75	5,50	5,25	5,00
		Sin amortización opcional *	6,58	6,37	5,98	5,71	5,45	5,21	4,99	4,78
		Amort. final	20,06/2029	18,02/2029	17,12/2028	16,02/2028	15,04/2028	14,05/2028	13,12/2028	12,06/2028
Serie B		Con amortización opcional *	4,97	4,72	4,39	4,18	3,87	3,68	3,49	3,32
		Amort. final	7,26	7,01	6,51	6,26	5,75	5,50	5,25	5,00
		Sin amortización opcional *	6,58	6,27	5,98	5,71	5,45	5,21	4,99	4,78
		Amort. final	13,01/2029	21,09/2028	06/06/2028	28/02/2028	27/11/2027	02/09/2027	12/06/2027	28/03/2027
Serie C		Con amortización opcional *	4,97	4,72	4,39	4,18	3,87	3,68	3,49	3,32
		Amort. final	7,26	7,01	6,51	6,26	5,75	5,50	5,25	5,00
		Sin amortización opcional *	6,58	6,27	5,98	5,71	5,45	5,21	4,99	4,78
		Amort. final	13,01/2029	21,09/2028	06/06/2028	28/02/2028	27/11/2027	02/09/2027	12/06/2027	28/03/2027

\* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	91,50%	1.122.563.017,50	10,74%	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	5,91%	72.563.017,50		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	85,59%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	55.208.025,00	6,24%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	49.073.800,00	2,24%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.226.844.842,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,24%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	61.461.940,84	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	8.462.977,22		
Ints. cobrados ples de ingreso	633.611,38		
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Préstamo Subordinado L/P	27.500.000,00	2,818%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/03/2007

NIF  
V85044451

Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, 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

Depositarario Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

Permuta Financiera  
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	18.804	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.191.757.736,44	5.000.000.208,61	
Medio	63.377,88	142.543,55	
Mínimo	0,00	9.890,73	
Máximo	299.105,03	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,85%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	3,74%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	154	324	
Mínimo	30/09/2022	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)	96,95%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,05%	3,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,09	6,95		
10,01 - 20%	4,53	15,90	0,00	13,79
20,01 - 30%	13,38	25,84		
30,01 - 40%	32,19	35,71	0,01	37,07
40,01 - 50%	26,90	44,22	0,01	45,30
50,01 - 60%	15,02	54,06	0,04	54,12
60,01 - 70%	4,04	64,08	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,65	73,99	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,65	83,97	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,33	94,58	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,13	103,75		
110,01 - 120%	0,02	113,12		
120,01 - 130%	0,04	125,27		
Medio ponderado		40,68		76,67
Mínimo		0,00		12,61
Máximo		177,75		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,45%	0,43%	0,41%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,11%	5,30%	5,08%	4,76%	3,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,51%	16,08%
Aragón	1,76%	1,83%
Asturias	1,49%	1,55%
Canarias	7,80%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,87%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,58%
Cataluña	20,76%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,77%	12,55%
Extremadura	1,46%	1,48%
Galicia	4,15%	3,88%
Islas Baleares	4,21%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,04%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,48%	2,26%
Navarra	0,47%	0,59%
País Vasco	2,31%	2,81%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	718	319.161,49	37.020,18	6.908,94	363.090,61	1,67	50.954.253,62	51.317.344,23	58,08	41,92
De > 1 a = 2 Meses	82	100.884,30	8.974,04	0,00	109.858,34	0,50	6.876.239,06	6.986.097,40	7,91	47,35
De > 2 a = 3 Meses	8	12.421,35	742,58	0,00	13.163,93	0,06	511.179,41	524.343,34	0,59	45,45
De > 3 a = 6 Meses	8	16.868,81	1.867,39	0,00	18.736,20	0,09	682.096,45	700.832,65	0,79	44,92
De > 6 a < 12 Meses	18	75.325,10	4.518,03	645,64	80.488,77	0,37	1.393.688,62	1.474.177,39	1,67	39,64
De = 12 a < 18 Meses	11	116.624,23	3.938,26	58,08	120.620,57	0,55	872.978,10	993.598,67	1,12	49,03
De = 18 a < 24 Meses	15	440.750,28	9.659,84	517,04	450.926,96	2,07	799.098,77	1.250.025,73	1,41	48,28
De ≥ 2 Años	240	19.355.344,30	927.144,69	324.065,40	20.606.554,39	94,68	4.498.196,39	25.104.750,78	28,41	64,79
Subtotal	1.100	20.437.379,86	993.864,81	332.195,10	21.763.439,77	100,00	66.587.730,42	88.351.170,19	100,00	47,25
Total	1.100	20.437.379,86	993.864,81	332.195,10	21.763.439,77		66.587.730,42	88.351.170,19		