

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Préstamo Gastos Iniciales: BBVA

Depositarario Activos: 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%	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 780,322625 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 Aa1 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 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 Baa2 (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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A4	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027
			Fecha	17/09/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62
			Fecha	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	20/06/2029	07/04/2029	26/01/2029
			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 *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027
			Fecha	17/09/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62
			Fecha	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	20/06/2029	07/04/2029	26/01/2029
			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 *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	14/06/2028	04/02/2028	20/11/2027	07/09/2027	27/06/2027	19/04/2027	11/02/2027	27/01/2027
			Fecha	17/09/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,26	5,98	5,71	5,46	5,23	5,01	4,81	4,62
			Fecha	20/09/2030	08/06/2030	03/03/2030	02/12/2029	08/09/2029	21/06/2029	07/04/2029	26/01/2029
			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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	91,50%	818.097.840,00	11,58%	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%	818.097.840,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	40.234.320,00	7,08%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	35.763.840,00	3,08%	2,00%	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	
Cuenta de Tesorería	62.353.691,19	3,654%	
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	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

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	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			
Medio 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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
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%
Pais 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	%		%		
<i>Impagados</i>										
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		

Información adicional