

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
Depositarario 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	
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)

Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A4	Con amortización opcional *	Años	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	
	Sin amortización opcional *	Años	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		
			Amort. final	Años	6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	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
Sin amortización opcional *		Años	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		
			Amort. final	Años	6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	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
	Sin amortización opcional *	Años	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		
			Amort. final	Años	6,14	5,86	5,61	5,37	5,14	4,93	4,73	4,54	

* 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	A la emisión		% MC	% MC
		% MC	% MC		
Clase A	91,50%	786.217.950,00	11,70%	95,75%	4.787.500.000,00
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
Serie C	4,00%	34.370.190,00	3,20%	2,00%	100.000.000,00
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	Disponibles	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 Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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 titulados: 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	1,48%	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	%			
<i>Impagados</i>									
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
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
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
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
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
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
De = 18 a < 24 Meses	9	49.388,06	38.265,47	143,76	87.797,29	0,42	482.836,45	570.635,74	0,74
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
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
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	42,28