

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0369995008	11/06/2012 12.040	90.003,62 1.083.643.584,80 90,00%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5020% 22/10/2014 115,464644 Bruto 91,217069 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/10/2014 "Pass-Through" Secuencial	AAsf Baa1sf A-sf	AAsf Aa2sf
Serie B ES0369995016	11/06/2012 1.190	100.000,00 119.000.000,00 100,00%	100.000,00 119.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,500% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7020% 22/10/2014 179,400000 Bruto 141,726000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBBsf Ba2sf BBBsf	BBBsf Ba1sf
Serie C ES0369995024	11/06/2012 770	100.000,00 77.000.000,00 100,00%	100.000,00 77.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,900% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1020% 22/10/2014 281,622222 Bruto 222,481555 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B(h)sf B3sf BB+sf	B(h)sf B1sf
Total		1.279.643.584,80	1.400.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,94	11,31	9,97	8,86	7,94	7,17	6,52	5,96
		Fecha	27/06/2027	10/11/2025	07/07/2024	29/05/2023	26/06/2022	18/09/2021	24/01/2021	06/07/2020	
		Amort. final	Años	27,27	25,52	23,52	21,77	20,01	18,52	17,01	15,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,94	11,31	9,97	8,86	7,94	7,17	6,52	5,96
		Fecha	27/06/2027	10/11/2025	07/07/2024	29/05/2023	26/06/2022	18/09/2021	24/01/2021	06/07/2020	
		Amort. final	Años	27,27	25,52	23,52	21,77	20,01	18,52	17,01	15,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,01	25,43	23,65	21,91	20,36	19,58	17,46	
		Fecha	16/07/2043	28/09/2041	18/12/2039	08/03/2038	11/08/2036	24/11/2034	01/06/2033	31/12/2031	
		Amort. final	Años	29,52	27,77	26,02	24,27	22,52	21,01	19,52	18,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,71	28,02	26,28	24,54	22,86	21,26	19,77	18,40
		Fecha	31/03/2044	22/07/2042	26/10/2040	29/01/2039	25/05/2037	19/10/2035	22/04/2034	08/12/2032	
		Amort. final	Años	32,27	31,02	29,52	28,02	26,27	24,77	23,27	21,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	27,77	26,02	24,27	22,52	21,01	19,52	18,01
		Fecha	22/01/2044	22/04/2042	22/07/2040	21/10/2038	21/01/2037	21/07/2035	22/01/2034	22/07/2032	
		Amort. final	Años	29,52	27,77	26,02	24,27	22,52	21,01	19,52	18,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,49	33,66	32,69	31,58	30,37	29,10	27,80	26,50
		Fecha	07/01/2049	11/03/2048	22/03/2047	12/02/2046	25/11/2044	20/08/2043	04/05/2042	14/01/2041	
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28
		Fecha	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	22/10/2051	

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,03%	0,06%	0,05%	0,06%	0,08%
Tasa anual equivalente	0,32%	0,68%	0,58%	0,76%	0,95%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	14,80%	14,58%		
Aragón	1,92%	1,92%		
Asturias	1,58%	1,54%		
Canarias	2,77%	2,73%		
Cantabria	1,61%	1,60%		
Castilla y León	4,47%	4,45%		
Castilla-La Mancha	3,97%	3,99%		
Cataluña	18,49%	19,17%		
Ceuta	0,88%	0,86%		
Comunidad Valenciana	8,67%	8,59%		
Extremadura	1,51%	1,49%		
Galicia	3,24%	3,23%		
Islas Baleares	2,37%	2,32%		
La Rioja	0,59%	0,60%		
Madrid	22,35%	22,16%		
Melilla	0,90%	0,87%		
Murcia	1,85%	1,91%		
Navarra	0,63%	0,68%		
País Vasco	7,41%	7,31%		

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	651	250.481,38	170.219,77	9,21	420.710,36	35,99	104.533.546,03	104.954.256,39	80,14	82,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	92.490,05	42.078,09	0,00	134.568,14	11,51	11.205.373,52	11.339.941,66	8,66	83,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	18.967,79	10.987,73	68,67	30.024,19	2,57	2.495.770,99	2.525.795,18	1,93	88,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	27.584,88	21.533,74	3.342,76	52.461,38	4,49	2.822.158,36	2.874.619,74	2,19	88,55
De > 6 a < 12 Meses	24	60.852,82	57.229,86	15.263,44	133.346,12	11,41	3.486.750,80	3.620.096,92	2,76	84,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	71.030,34	71.196,73	16.623,35	158.850,42	13,59	2.582.507,07	2.741.357,49	2,09	89,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	90.532,11	106.745,35	22.113,97	219.391,43	18,77	2.468.696,82	2.688.088,25	2,05	91,85
De ≥ 2 Años	1	8.560,01	8.966,83	2.189,46	19.716,30	1,69	200.274,41	219.990,71	0,17	102,72
Subtotal	791	620.499,38	488.958,10	59.610,86	1.169.068,34	100,00	129.795.078,00	130.964.146,34	100,00	83,35
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	791	620.499,38	488.958,10	59.610,86	1.169.068,34		129.795.078,00	130.964.146,34		83,35