

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual Inicial
Serie A ES0369995008	11/06/2012 12.040	81.178,34 977.387.213,60 81,18%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0510% 22/07/2016 10,465241 Bruto 8,476845 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2016 "Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa3sf 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 3M+0,500% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2510% 22/07/2016 63,447222 Bruto 51,392250 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBBsf Baa3sf 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 3M+0,900% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6510% 22/07/2016 164,558333 Bruto 133,292250 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B(h)sf Caa1sf B+sf	B(h)sf B1sf
Total		1.173.387.213,60	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	11,71	10,32	9,17	8,21	7,40	6,73	6,15	5,66	
		Fecha	03/01/2028	14/08/2026	19/06/2025	04/07/2024	15/09/2023	11/01/2023	15/06/2022	17/12/2021		
		Amort. final	Años	25,02	23,26	21,52	19,76	18,26	16,76	15,51	14,51	
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/04/2041	22/07/2039	22/10/2037	22/01/2036	22/07/2034	22/01/2033	22/10/2031	22/10/2030		
		Vida media	Años	11,71	10,32	9,17	8,21	7,40	6,73	6,15	5,66	
		Fecha	03/01/2028	14/08/2026	19/06/2025	04/07/2024	15/09/2023	11/01/2023	15/06/2022	17/12/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	25,02	23,26	21,52	19,76	18,26	16,76	15,51	14,51	
		Fecha	22/04/2041	22/07/2039	22/10/2037	22/01/2036	22/07/2034	22/01/2033	22/10/2031	22/10/2030		
		Vida media	Años	26,69	24,56	23,25	21,68	20,15	18,69	17,42	16,20	
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/12/2042	01/04/2041	15/07/2039	12/06/2037	25/12/2034	27/09/2032	30/06/2032	16,76		
		Amort. final	Años	27,27	25,52	23,77	22,26	20,77	19,26	18,01	16,76	
		Fecha	22/07/2043	22/10/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	22/07/2035	22/04/2034	22/01/2033		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,41	25,81	24,19	22,60	21,08	19,64	18,31	17,08	
		Fecha	11/09/2043	04/02/2042	23/06/2040	21/11/2038	15/05/2037	08/12/2035	08/08/2034	18/05/2033		
		Amort. final	Años	30,02	28,77	27,52	26,02	24,52	23,01	21,77	20,52	
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/04/2046	22/01/2045	22/10/2043	22/04/2042	22/10/2040	22/04/2039	22/01/2038	22/10/2036		
		Vida media	Años	27,27	25,52	23,77	22,26	20,77	19,26	18,01	16,76	
		Fecha	22/07/2043	21/10/2041	22/01/2040	21/07/2038	22/01/2037	21/07/2035	22/04/2034	21/01/2033		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,27	25,52	23,77	22,26	20,77	19,26	18,01	16,76	
		Fecha	22/07/2043	22/10/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	22/07/2035	22/04/2034	22/01/2033		
		Vida media	Años	31,68	29,50	27,61	25,93	24,37	22,91	21,53	20,24	
	Sin amortización opcional *	Fecha	13/10/2048	18/12/2047	07/01/2047	15/12/2045	24/10/2044	21/08/2043	11/06/2042	02/04/2041		
		Amort. final	Años	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	
		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		
* 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%.												

* 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)					
		Actual	A la emisión		
		% MC	% MC		
Serie A	83,30%	977.387.213,60	22,67%	86,00%	1.204.000.000,00
Serie B	10,14%	119.000.000,00	12,53%	8,50%	119.000.000,00
Serie C	6,56%	77.000.000,00	5,97%	5,50%	77.000.000,00
Emisión de Bonos		1.173.387.213,60			1.400.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	5,97%	70.000.000,00	12,75%		178.500.000,00
Fondo de Reserva Secun.	0,00%	0,00	3,00%		42.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		83.499.241,92	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.726.370,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		844.479,14	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.436	7.958
Principal			
Pendiente vencimiento		1.165.707.789,71	1.400.125.339,24
Medio		156.765,44	175.939,35
Mínimo		4.199,53	33.697,31
Máximo		1.546.124,95	2.123.812,49
Interés nominal			
Medio ponderado		0,95%	3,09%
Mínimo		0,24%	1,67%
Máximo		6,97%	6,97%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		352	401
Mínimo		31/07/2019	31/12/2019
Máximo		31/01/2052	31/01/2052
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,50%	99,36%
M. Hipotecario Bancos		0,01%	0,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,49%	0,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,00	7,87
10,01 - 20%		0,01	17,01
20,01 - 30%		0,06	26,82
30,01 - 40%		0,14	35,23
40,01 - 50%		0,28	45,28
50,01 - 60%		0,79	56,37
60,01 - 70%		6,12	66,96
70,01 - 80%		56,28	75,33
80,01 - 90%		30,97	84,26
90,01 - 100%		5,17	91,54
110,01 - 120%		0,04	114,01
120,01 - 130%		0,07	128,77
Medio ponderado		78,28	86,90
Mínimo		3,82	80,00
Máximo		744,30	100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,08%	0,08%	0,10%	0,08%
Tasa anual equivalente	0,62%	0,91%	0,94%	1,14%	1,00%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,01%	14,58%
Aragón	1,97%	1,92%
Asturias	1,57%	1,54%
Canarias	2,81%	2,73%
Cantabria	1,64%	1,60%
Castilla y León	4,46%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,99%
Cataluña	18,12%	19,17%
Ceuta	0,90%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,54%	8,59%
Extremadura	1,54%	1,49%
Galicia	3,24%	3,23%
Islas Baleares	2,38%	2,32%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	22,53%	22,16%
Melilla	0,90%	0,87%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,62%	0,68%
País Vasco	7,44%	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	405	170.429,57	64.040,08	1.233,32	235.702,97	17,99	62.693.661,30	62.929.364,27	74,78	79,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	64	66.791,15	24.971,29	0,00	91.762,44	7,00	9.036.754,36	9.128.516,80	10,85	79,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.398,43	3.375,85	0,00	9.774,28	0,75	797.320,58	807.094,86	0,96	73,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.977,74	7.739,21	3.814,49	22.531,44	1,72	1.108.026,24	1.130.557,68	1,34	87,37
De > 6 a < 12 Meses	12	35.958,36	21.982,65	8.361,59	66.302,60	5,06	1.996.696,72	2.062.999,32	2,45	81,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	123.579,28	25.406,26	13.264,61	162.250,15	12,38	975.813,43	1.138.063,58	1,35	74,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	77.251,43	32.830,00	19.405,40	129.486,83	9,88	1.761.573,08	1.891.059,91	2,25	87,15
De ≥ 2 Años	31	325.489,53	213.402,80	53.590,14	592.482,47	45,22	4.477.046,15	5.069.528,62	6,02	88,87
Subtotal	547	816.875,49	393.748,14	99.669,55	1.310.293,18	100,00	82.846.891,86	84.157.185,04	100,00	79,94
Dudosos (subjetivos)										
	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	547	816.875,49	393.748,14	99.669,55	1.310.293,18		82.846.891,86	84.157.185,04		79,94

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es