

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	79.905,60 962.063.424,00 79,91%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0030% 24/10/2016 0,625927 Bruto 0,507001 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2016 "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	0,2030% 24/10/2016 53,005566 Bruto 42,934500 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	0,6030% 24/10/2016 157,450000 Bruto 127,534500 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		1.158.063.424,00	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	11,45	10,08	8,95	8,01	7,22	6,55	5,99	5,50
		Amort. final	Años	30/12/2027	19/08/2026	02/07/2025	22/07/2024	08/10/2023	07/02/2023	16/07/2022	21/01/2022
			Fecha	22/01/2041	22/07/2039	22/10/2037	22/01/2036	22/07/2034	22/01/2033	22/10/2031	22/10/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,45	10,08	8,95	8,01	7,22	6,55	5,99	5,50
		Amort. final	Años	30/12/2027	19/08/2026	02/07/2025	22/07/2024	08/10/2023	07/02/2023	16/07/2022	21/01/2022
			Fecha	22/01/2041	22/07/2039	22/10/2037	22/01/2036	22/07/2034	22/01/2033	22/10/2031	22/10/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,27	24,68	22,97	21,40	19,89	18,43	17,16	15,95
		Amort. final	Años	20/10/2042	19/03/2041	04/07/2039	10/12/2037	05/06/2036	20/12/2034	14/09/2033	30/06/2032
			Fecha	22/04/2043	22/10/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	22/07/2035	22/04/2034	22/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,08	25,49	23,88	22,30	20,79	19,37	18,05	16,83
		Amort. final	Años	15/08/2043	10/01/2042	01/06/2040	02/11/2038	30/04/2037	28/11/2035	03/08/2034	18/05/2033
			Fecha	22/04/2046	22/01/2045	22/10/2043	22/01/2042	22/10/2040	22/04/2039	22/01/2038	22/10/2036
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	25,27	23,52	22,01	20,52	19,01	17,76	16,52
		Amort. final	Años	22/04/2043	21/10/2041	21/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	22/07/2035	21/04/2034	21/01/2033
			Fecha	26,77	25,27	23,52	22,01	20,52	19,01	17,76	16,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/04/2043	21/10/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	22/07/2035	22/04/2034	22/01/2033
		Amort. final	Años	31,40	29,81	28,12	26,43	24,78	23,13	21,48	19,83
			Fecha	01/10/2048	06/12/2047	26/12/2046	04/12/2045	15/10/2044	14/08/2043	07/06/2042	01/04/2041
	Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.											

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	83,08%	962.063.424,00	22,97%	86,00%	1.204.000.000,00	26,75%
Serie B	10,28%	119.000.000,00	12,69%	8,50%	119.000.000,00	18,25%
Serie C	6,65%	77.000.000,00	6,04%	5,50%	77.000.000,00	12,75%
Emisión de Bonos		1.158.063.424,00			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	6,04%	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	76.127.554,24	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.717.954,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	808.887,05		
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			
Número		Actual	A la constitución
		7.417	7.958
Principal	Pendiente vencimiento	1.156.022.679,33	1.400.125.339,24
	Medio	155.861,22	175.939,35
	Mínimo	4.190,11	33.697,31
	Máximo	1.521.388,85	2.123.812,49
Interés nominal	Medio ponderado	0,93%	3,09%
	Mínimo	0,19%	1,67%
	Máximo	6,97%	6,97%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	350	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)		99,51%	99,36%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	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	7,83		
10,01 - 20%	0,01	17,63		
20,01 - 30%	0,07	26,83		
30,01 - 40%	0,15	34,78		
40,01 - 50%	0,31	45,18		
50,01 - 60%	0,84	56,19		
60,01 - 70%	7,04	66,96		
70,01 - 80%	56,72	75,17	0,03	80,00
80,01 - 90%	30,38	84,23	70,78	83,76
90,01 - 100%	4,31	91,48	29,18	94,52
110,01 - 120%	0,04	113,57		
120,01 - 130%	0,08	128,39		
Medio ponderado		77,88		86,90
Mínimo		3,81		80,00
Máximo		740,77		100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	0,07%	0,08%	0,08%	0,10%	0,08%
Tasa anual equivalente	0,81%	0,99%	1,01%	1,19%	1,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,01%	14,58%
Aragón	1,95%	1,92%
Asturias	1,57%	1,54%
Canarias	2,80%	2,73%
Cantabria	1,64%	1,60%
Castilla y León	4,46%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,92%	3,99%
Cataluña	18,14%	19,17%
Ceuta	0,90%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,54%	8,59%
Extremadura	1,54%	1,49%
Galicia	3,25%	3,23%
Islas Baleares	2,38%	2,32%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	22,55%	22,16%
Melilla	0,88%	0,87%
Murcia	1,87%	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	410	172.881,30	60.673,15	1.233,32	234.787,77	18,49	61.335.222,06	61.570.009,83	73,93	79,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	69.445,27	24.151,24	0,00	93.596,51	7,37	9.531.328,12	9.624.924,63	11,56	78,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.757,15	966,65	0,00	3.723,80	0,29	341.889,96	345.613,76	0,42	84,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	15.406,01	8.016,57	2.125,30	25.547,88	2,01	1.635.459,87	1.661.007,75	1,99	78,61
De > 6 a < 12 Meses	9	27.347,33	22.060,92	7.776,98	57.185,23	4,50	1.408.891,16	1.466.076,39	1,76	83,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	33.798,87	24.186,55	10.415,20	68.400,62	5,39	1.282.153,03	1.350.553,65	1,62	81,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	78.370,67	31.402,99	19.610,83	129.384,49	10,19	1.664.902,48	1.794.286,97	2,15	80,55
De ≥ 2 Años	34	363.832,94	233.563,38	59.749,40	657.145,72	51,75	4.809.459,41	5.466.605,13	6,56	88,88
Subtotal	552	763.839,54	405.021,45	100.911,03	1.269.772,02	100,00	82.009.306,09	83.279.078,11	100,00	79,90
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	552	763.839,54	405.021,45	100.911,03	1.269.772,02		82.009.306,09	83.279.078,11		79,90

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