

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° 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
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 53,005556 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) Caat1sf B=sf	B(h)(sf) B1sf
Total		1.158.063.424,00	1.400.000.000,00						

[illegible]

* 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%.

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	

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		80.920.034,27	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.886.970,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		812.389,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.410	7.958
Principal		
Pendiente vencimiento	1.152.047.576,62	1.400.125.339,24
Medio	155.472,01	175.939,35
Mínimo	305,21	33.697,31
Máximo	1.509.010,69	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)	349	401
Mínimo	31/10/2016	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%

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V T	% Cartera	% P/V T
0,01 - 10%	0,00	7,71		
10,01 - 20%	0,01	18,07		
20,01 - 30%	0,08	26,79		
30,01 - 40%	0,16	35,14		
40,01 - 50%	0,29	45,10		
50,01 - 60%	0,86	55,96		
60,01 - 70%	7,56	66,90		
70,01 - 80%	57,15	75,91	0,03	80,00
80,01 - 90%	29,76	84,24	70,78	83,76
90,01 - 100%	3,97	91,43	29,18	94,52
110,01 - 120%	0,04	113,35		
120,01 - 130%	0,08	128,20		
Medio ponderado		77,67		86,90
Mínimo		0,24		80,00
Máximo		739,00		100,00

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

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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%	0,09%	0,10%	0,08%
Tasa anual equivalente	0,81%	0,99%	1,02%	1,21%	1,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,01%	14,58%
Aragón	1,95%	1,92%
Asturias	1,58%	1,54%
Canarias	2,79%	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	1,52%	1,49%
Galicia	3,25%	3,23%
Islas Baleares	2,39%	2,32%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	22,56%	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	359	162.169,75	55.079,65	222,79	217.472,19	17,33	55.815.094,48	56.032.566,67	73,32	79,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	57.525,55	21.111,66	1.010,53	79.647,74	6,35	8.106.769,68	8.186.417,42	10,71	78,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	6.183,92	1.383,16	205,27	7.772,35	0,62	489.431,19	497.203,54	0,65	73,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	16.750,47	9.326,01	2.861,79	28.938,27	2,31	1.709.505,27	1.738.443,54	2,27	79,43
De > 6 a < 12 Meses	9	18.733,96	19.557,02	6.847,09	45.138,07	3,60	1.174.712,10	1.219.850,17	1,60	84,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	42.795,01	22.097,61	9.621,70	74.514,32	5,94	1.468.374,13	1.542.888,45	2,02	80,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	40.610,53	16.866,98	9.800,91	67.278,42	5,36	792.787,88	860.066,30	1,13	71,53
De ≥ 2 Años	38	411.199,62	253.741,98	68.958,77	733.900,37	58,49	5.615.586,29	6.349.486,66	8,31	89,16
Subtotal	502	755.968,81	399.164,07	99.528,85	1.254.661,73	100,00	75.172.261,02	76.426.922,75	100,00	79,76
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	502	755.968,81	399.164,07	99.528,85	1.254.661,73		75.172.261,02	76.426.922,75		79,76

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