

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
AIAP 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	70.936,65 854.077.266,00 70,94%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2018 "Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa1 A-sf	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	0,1720% 23/07/2018 43,477778 Bruto 35,217000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB(h) (sf) Baa1(sf) A-	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	0,5720% 23/07/2018 144,588889 Bruto 117,117000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B(h)(sf) B1(sf) BB(sf)	B(h)(sf) B1sf
Total		1.050.077.266,00	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	10,44		9,24		8,24		7,40		6,70		6,10		5,59		5,15	
			Fecha	28/09/2028		18/07/2027		17/07/2026		14/09/2025		31/12/2024		27/05/2024		22/11/2023		15/06/2023	
		Amort. final	Años	22,52		21,01		19,26		17,76		16,51		15,26		14,01		13,01	
			Fecha	22/10/2040		22/04/2039		22/07/2037		22/01/2036		22/10/2034		22/07/2033		22/04/2032		22/04/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,44		9,24		8,24		7,40		6,70		6,10		5,59		5,15	
			Fecha	28/09/2028		18/07/2027		17/07/2026		14/09/2025		31/12/2024		27/05/2024		22/11/2023		15/06/2023	
		Amort. final	Años	22,52		21,01		19,26		17,76		16,51		15,26		14,01		13,01	
			Fecha	22/10/2040		22/04/2039		22/07/2037		22/01/2036		22/10/2034		22/07/2033		22/04/2032		22/04/2031	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,22		21,18		19,63		18,36		16,97		15,30		14,74		14,17
				Fecha	06/07/2042		25/12/2040		21/06/2039		21/12/2037		27/08/2036		07/04/2035		12/03/2034		14/01/2033
Amort. final			Años	24,77		23,26		21,76		20,26		19,01		17,51		16,51		15,26	
			Fecha	22/01/2043		22/07/2041		22/01/2040		22/07/2038		22/04/2037		22/10/2035		22/10/2034		22/07/2033	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	25,02		23,53		22,04		20,60		19,22		17,93		16,73		15,64	
			Fecha	22/04/2043		26/10/2041		02/05/2040		21/11/2038		07/07/2037		22/03/2036		11/01/2035		06/12/2033	
		Amort. final	Años	27,77		26,52		25,26		24,01		22,52		21,26		20,01		18,76	
			Fecha	22/01/2046		22/10/2044		22/07/2043		22/04/2042		22/10/2040		22/07/2039		22/04/2038		22/01/2037	
Serie C		Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,77		23,26		21,76		20,26		19,01		17,51		16,51		15,26
				Fecha	21/01/2043		22/07/2041		22/01/2040		21/07/2038		21/04/2037		21/10/2035		22/10/2034		22/07/2033
	Amort. final		Años	24,77		23,26		21,76		20,26		19,01		17,51		16,51		15,26	
			Fecha	22/01/2043		22/07/2041		22/01/2040		22/07/2038		22/04/2037		22/10/2035		22/10/2034		22/07/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,31		29,52		28,62		27,62		26,57		25,49		24,40		23,31	
			Fecha	05/08/2048		21/10/2047		26/11/2046		29/11/2045		09/11/2044		11/10/2043		08/09/2042		08/08/2041	
		Amort. final	Años	33,52		33,52		33,52		33,52		33,52		33,52		33,52		33,52	
			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	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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	0,23%	0,19%	0,21%	0,19%	0,11%
Tasa anual equivalente	2,69%	2,20%	2,43%	2,22%	1,26%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	15,31%	14,58%		
Aragón	1,99%	1,92%		
Asturias	1,58%	1,54%		
Canarias	2,67%	2,73%		
Cantabria	1,64%	1,60%		
Castilla y León	4,44%	4,45%		
Castilla-La Mancha	3,98%	3,99%		
Cataluña	18,03%	19,17%		
Ceuta	0,89%	0,86%		
Comunidad Valenciana	8,60%	8,59%		
Extremadura	1,56%	1,49%		
Galicia	3,29%	3,23%		
Islas Baleares	2,25%	2,32%		
La Rioja	0,52%	0,60%		
Madrid	22,50%	22,17%		
Melilla	0,89%	0,87%		
Murcia	1,84%	1,91%		
Navarra	0,63%	0,68%		
País Vasco	7,39%	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	369	156.089,91	42.368,56	0,00	198.458,47	15,45	54.504.796,11	54.703.254,58	80,22	75,27
De > 1 a = 2 Meses	36	36.496,20	8.718,25	0,00	45.214,45	3,52	4.451.384,22	4.496.598,67	6,59	72,69
De > 3 a = 6 Meses	3	4.837,71	1.794,70	641,11	7.273,52	0,57	313.081,98	320.355,50	0,47	71,33
De > 6 a < 12 Meses	11	34.788,27	11.613,13	6.506,56	52.907,96	4,12	1.508.392,26	1.561.300,22	2,29	74,95
De = 12 a < 18 Meses	6	29.711,05	7.428,52	2.010,89	39.150,46	3,05	666.129,00	705.279,46	1,03	79,62
De = 18 a < 24 Meses	9	53.939,65	18.493,62	5.540,04	77.973,31	6,07	1.184.306,65	1.262.279,96	1,85	78,38
De = 2 Años	33	596.663,43	215.465,67	51.327,75	863.456,85	67,22	4.282.774,17	5.146.231,02	7,55	102,08
Subtotal	467	912.526,22	305.882,45	66.026,35	1.284.435,02	100,00	66.910.864,39	68.195.299,41	100,00	76,68
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	467	912.526,22	305.882,45	66.026,35	1.284.435,02		66.910.864,39	68.195.299,41		76,68