

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	60.287,00 725.855.480,00 60,29%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0540% 22/07/2020 8,229176 Bruto 6,665633 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2020 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
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	0,2540% 22/07/2020 64,205556 Bruto 52,006500 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Aa3 (sf) A- (sf)	BBB Ba1 n.c.
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	0,6540% 22/07/2020 165,316667 Bruto 133,906500 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB (sf) Ba1 (sf) BBB- (sf)	B (high) B1 n.c.
Total		921.855.480,00	1.400.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	8,31	7,43	6,68	6,06	5,52	5,07
		Amort. final	Años	29/08/2029	10/08/2028	23/09/2027	26/12/2026	11/05/2026	28/10/2025	14/05/2025
		Amort. final	Fecha	22/07/2040	22/01/2039	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/10/2033	22/01/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	8,31	7,43	6,68	6,06	5,52	5,07
		Amort. final	Años	29/08/2029	10/08/2028	23/09/2027	26/12/2026	11/05/2026	28/10/2025	14/05/2025
		Amort. final	Fecha	22/07/2040	22/01/2039	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/10/2033	22/01/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,91	20,45	19,13	17,70	16,46	15,39	14,25
		Amort. final	Años	16/03/2042	28/09/2040	04/06/2039	31/12/2037	01/10/2036	09/09/2035	19/07/2034
		Amort. final	Fecha	22/10/2042	22/04/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,68	21,30	19,85	18,64	17,40	16,24	15,17
		Amort. final	Años	20/12/2042	05/08/2041	27/03/2040	07/12/2038	11/09/2037	14/07/2036	20/06/2035
		Amort. final	Fecha	22/10/2045	22/10/2044	22/07/2043	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/10/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	21,01	19,76	18,26	17,01	16,01	14,76
		Amort. final	Años	21/10/2042	21/04/2041	22/01/2040	21/07/2038	21/04/2037	22/04/2036	22/01/2035
		Amort. final	Fecha	22/10/2042	22/04/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/01/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,15	27,39	26,54	25,62	24,65	23,66	22,66
		Amort. final	Años	09/06/2048	06/09/2047	31/10/2046	28/11/2045	08/12/2044	12/12/2043	14/12/2042
		Amort. final	Fecha	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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	
						% MC
Serie A	78,74%	725.855.480,00	28,85%	86,00%	1.204.000.000,00	26,75%
Serie B	12,91%	119.000.000,00	15,94%	8,50%	119.000.000,00	18,25%
Serie C	8,35%	77.000.000,00	7,59%	5,50%	77.000.000,00	12,75%
Emisión de Bonos		921.855.480,00			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	7,59%	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		75.462.203,80	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.931.165,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso		457.051,95		
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		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		6.784	7.958
Principal	Pendiente vencimiento	916.026.628,09	1.400.125.339,24
	Medio	135.027,51	175.939,35
	Mínimo	2.115,85	33.697,31
	Máximo	1.054.488,14	2.123.812,49
Interés nominal	Medio ponderado	0,71%	3,09%
	Mínimo	0,00%	1,67%
	Máximo	4,06%	6,97%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	307	401
	Mínimo	31/07/2020	31/12/2019
	Máximo	31/03/2052	31/01/2052
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,57%	99,36%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,43%	0,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	% Cartera	Actual	A la constitución	
		% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	8,26		
10,01 - 20%	0,08	15,44		
20,01 - 30%	0,21	25,20		
30,01 - 40%	0,60	35,78		
40,01 - 50%	1,23	45,24		
50,01 - 60%	5,76	56,15		
60,01 - 70%	21,96	65,85		
70,01 - 80%	25,13	74,57		
80,01 - 90%	16,29	84,57	0,03	80,00
90,01 - 100%	11,81	94,59	70,78	83,76
100,01 - 110%	7,66	104,55	29,18	94,52
110,01 - 120%	4,45	114,78		
120,01 - 130%	2,61	124,03		
Medio ponderado		81,62		86,90
Mínimo		0,99		80,00
Máximo		180,86		100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,13%	0,21%	0,19%	0,13%
Tasa anual equivalente	1,82%	1,54%	2,51%	2,30%	1,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,33%	14,58%
Aragón	2,05%	1,92%
Asturias	1,62%	1,54%
Canarias	2,66%	2,73%
Cantabria	1,65%	1,60%
Castilla y León	4,38%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,99%
Cataluña	18,07%	19,17%
Ceuta	0,85%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,80%	8,59%
Extremadura	1,61%	1,49%
Galicia	3,34%	3,23%
Islas Baleares	2,19%	2,32%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	22,38%	22,17%
Melilla	0,85%	0,87%
Murcia	1,82%	1,91%
Navarra	0,63%	0,68%
País Vasco	7,18%	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	242	107.576,75	23.425,08	0,00	131.001,83	5,00	31.800.176,25	31.931.178,08	75,59	80,40
De > 1 a = 2 Meses	23	135.265,39	5.337,01	0,00	140.602,40	5,37	3.040.358,73	3.180.961,13	7,53	80,24
De > 2 a = 3 Meses	1	153,23	98,98	0,00	252,21	0,01	108.060,79	108.313,00	0,26	67,04
De > 3 a = 6 Meses	6	11.780,34	3.181,97	0,00	14.962,31	0,57	644.943,31	659.905,62	1,56	72,99
De > 6 a < 12 Meses	5	23.532,98	4.176,74	0,00	27.709,72	1,06	655.534,07	683.243,79	1,62	69,47
De = 12 a < 18 Meses	6	26.858,51	6.160,13	0,00	33.018,64	1,26	645.443,14	678.461,78	1,61	83,43
De = 18 a < 24 Meses	4	25.065,06	6.485,77	157,95	31.708,78	1,21	522.256,26	553.965,04	1,31	85,26
De ≥ 2 Años	34	2.036.547,17	174.025,51	30.317,84	2.240.890,52	85,53	2.207.315,61	4.448.206,13	10,53	99,76
Subtotal	321	2.366.779,43	222.891,19	30.475,79	2.620.146,41	100,00	39.624.088,16	42.244.234,57	100,00	81,78
Total	321	2.366.779,43	222.891,19	30.475,79	2.620.146,41		39.624.088,16	42.244.234,57		

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