

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
09/12/2013

NIF
V86887791

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
Deloitte

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 DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	86.015,92 3.105.604.791,60 86,02%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0510% 26/07/2016 11,210742 Bruto 9,080701 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(low) (sf) A-(sf)	A(low) (sf) A-(sf)
Serie B ES0308935016	09/12/2013 7.395	100.000,00 739.500.000,00 100,00%	100.000,00 739.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1510% 26/07/2016 38,588889 Bruto 31,257000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BB(sf) BBBsf	BB(sf) BBB-(sf)
Total		3.845.104.791,60	4.350.000.000,00						

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	9,60	8,55	7,66	6,92	6,29	5,75	5,28	4,88
			Fecha	27/11/2025	07/11/2024	22/12/2023	25/03/2023	06/08/2022	21/01/2022	04/08/2021	10/03/2021
		Amort. final	Años	21,01	19,26	18,01	16,51	15,25	14,25	13,25	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,60	8,55	7,66	6,92	6,29	5,75	5,28	4,88
			Fecha	24/04/2037	24/07/2035	24/04/2034	24/10/2032	24/07/2031	24/07/2030	24/07/2029	24/07/2028
		Amort. final	Años	21,01	19,26	18,01	16,51	15,25	14,25	13,25	12,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,91	22,23	20,74	19,44	18,18	16,98	15,80	14,82
			Fecha	16/03/2040	12/07/2038	16/01/2037	29/09/2035	27/06/2034	12/04/2033	09/02/2032	14/02/2031
		Amort. final	Años	24,77	23,01	21,51	20,26	19,01	17,76	16,51	15,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/01/2041	24/04/2039	24/10/2037	24/07/2036	24/04/2035	24/01/2034	24/10/2032	24/10/2031
			Fecha	26,36	25,00	23,65	22,34	21,10	19,92	18,81	17,77
		Amort. final	Años	29/08/2042	18/04/2041	13/12/2039	23/08/2038	25/05/2037	20/03/2036	08/02/2035	25/01/2034
		Fecha	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
			24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	

* 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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	80,77%	3.105.604.791,60	24,89%	83,00%	3.610.500.000,00	22,00%
Serie B	19,23%	739.500.000,00	5,66%	17,00%	739.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		3.845.104.791,60			4.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,66%	217.500.000,00		5,00%	217.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		221.296.096,32	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		12.672.119,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.985.368,29	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		217.500.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		156.334,91	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	29.673	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	3.831.816.488,31	4.350.000.818,47
Medio	129.134,79	141.128,40
Mínimo	2.226,88	1.593,73
Máximo	1.054.469,78	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	1,01%	1,55%
Mínimo	0,00%	0,68%
Máximo	6,65%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	307	334
Mínimo	30/09/2016	30/04/2014
Máximo	31/07/2053	31/07/2053
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,89%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,20%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,04%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,88%	1,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,03	7,22	6,85
10,01 - 20%	0,10	16,15	16,14
20,01 - 30%	0,60	26,29	26,55
30,01 - 40%	1,87	35,63	35,65
40,01 - 50%	5,27	46,13	45,72
50,01 - 60%	22,00	56,10	56,59
60,01 - 70%	36,34	65,24	65,24
70,01 - 80%	23,25	74,16	74,12
80,01 - 90%	8,86	84,37	84,04
90,01 - 100%	1,60	92,35	93,51
100,01 - 110%	0,02	103,20	
110,01 - 120%	0,01	116,29	
120,01 - 130%	0,01	124,38	
Medio ponderado	65,70		71,00
Mínimo	0,83		0,74
Máximo	1.139,70		99,42

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2013

NIF
V86887791

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
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,12%	0,14%	0,12%	0,10%
Tasa anual equivalente	1,37%	1,44%	1,63%	1,42%	1,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,17%	20,17%
Aragón	1,97%	1,99%
Asturias	2,03%	2,02%
Canarias	5,06%	5,01%
Cantabria	1,30%	1,30%
Castilla y León	4,07%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,15%	4,14%
Cataluña	15,99%	16,00%
Ceuta	0,53%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,54%	11,47%
Extremadura	1,60%	1,62%
Galicia	4,36%	4,38%
Islas Baleares	2,66%	2,69%
La Rioja	0,50%	0,50%
Madrid	16,54%	16,54%
Melilla	0,67%	0,67%
Murcia	2,86%	2,83%
Navarra	0,64%	0,65%
País Vasco	3,36%	3,37%

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	2.286	912.713,59	310.661,82	1.116,98	1.224.492,39	45,55	282.307.510,26	283.532.002,65	86,79	63,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	173	191.204,87	61.198,55	0,00	252.403,42	9,39	21.726.055,91	21.978.459,33	6,73	62,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	20.119,71	11.047,81	0,00	31.167,52	1,16	2.028.725,89	2.059.893,41	0,63	58,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	39.173,58	16.860,46	8.745,60	64.779,64	2,41	3.066.062,57	3.130.842,21	0,96	72,51
De > 6 a < 12 Meses	36	127.461,19	48.550,72	27.825,09	203.837,00	7,58	4.584.739,53	4.788.576,53	1,47	67,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	206.200,43	91.922,38	43.752,81	341.875,62	12,72	4.794.460,92	5.136.336,54	1,57	63,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	31	227.862,92	110.333,61	45.478,06	383.674,59	14,27	3.723.162,14	4.106.836,73	1,26	68,11
De ≥ 2 Años	13	110.750,27	57.627,84	17.419,27	185.797,38	6,91	1.757.712,19	1.943.509,57	0,59	74,82
Subtotal	2.620	1.835.486,56	708.203,19	144.337,81	2.688.027,56	100,00	323.988.429,41	326.676.456,97	100,00	64,10
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	2.620	1.835.486,56	708.203,19	144.337,81	2.688.027,56		323.988.429,41	326.676.456,97		64,10

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