

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

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 DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	61.132,92 2.207.204.076,60 61,13%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) A- (sf)	A (low) A-
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	0,0100% 24/04/2020 2,527778 Bruto 2,047500 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) A- (sf)	BB BBB-
Total		2.946.704.076,60	4.350.000.000,00						

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	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 7,50	6,73	6,08	5,53	5,06	4,65	4,30	3,99
		Amort. final	Años 21/07/2027	15/10/2026	21/02/2026	04/08/2025	13/02/2025	17/09/2024	11/05/2024	19/01/2024
		Fecha	24/04/2036	24/01/2035	24/01/2034	24/01/2033	24/01/2032	24/01/2031	24/04/2030	24/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	6,73	6,08	5,53	5,06	4,65	4,30	3,99
		Amort. final	Años 21/07/2027	15/10/2026	21/02/2026	04/08/2025	13/02/2025	17/09/2024	11/05/2024	19/01/2024
		Fecha	24/04/2036	24/01/2035	24/01/2034	24/01/2033	24/01/2032	24/01/2031	24/04/2030	24/10/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 19,39	17,98	16,90	15,72	14,72	13,76	12,84	12,09
		Amort. final	Años 08/06/2039	10/01/2038	15/12/2036	09/10/2035	09/10/2034	24/10/2033	20/11/2032	22/02/2032
		Fecha	24/04/2040	24/10/2038	24/10/2037	24/07/2036	24/07/2035	24/07/2034	24/07/2033	24/10/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21,97	20,82	19,69	18,62	17,60	16,65	15,75	14,92
		Amort. final	Años 08/01/2042	11/11/2040	29/09/2039	02/09/2038	27/08/2037	12/09/2036	22/10/2035	21/12/2034
		Fecha	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	74,90%	2.207.204.076,60	32,48%	83,00%	3.610.500.000,00	22,00%
Serie B	25,10%	739.500.000,00	7,38%	17,00%	739.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.946.704.076,60			4.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,38%	217.500.000,00		5,00%	217.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		239.648.015,91	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		12.146.886,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.357.039,98	
Pasivo	Disponible	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		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	26.878	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	2.919.135.594,36	4.350.000.818,47
Medio	108.606,88	141.128,40
Mínimo	95,12	1.593,73
Máximo	940.203,34	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,63%	1,55%
Mínimo	0,00%	0,68%
Máximo	6,65%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	266	334
Mínimo	31/03/2020	30/04/2014
Máximo	31/07/2053	31/07/2053
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,01%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,99%	1,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,07	7,31	0,02	6,85
10,01 - 20%	0,44	16,34	0,06	16,14
20,01 - 30%	1,64	25,75	0,22	26,55
30,01 - 40%	4,14	35,70	1,06	35,65
40,01 - 50%	9,47	45,66	2,08	45,72
50,01 - 60%	16,55	55,23	9,07	56,59
60,01 - 70%	20,64	64,91	32,74	65,24
70,01 - 80%	16,93	74,93	34,75	74,12
80,01 - 90%	12,68	84,79	14,27	84,04
90,01 - 100%	8,38	94,49	5,73	93,51
100,01 - 110%	5,08	104,48		
110,01 - 120%	2,19	114,53		
120,01 - 130%	1,13	124,15		
Medio ponderado		70,33		71,00
Mínimo		0,11		0,74
Máximo		168,80		99,42

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,26%	0,24%	0,23%	0,16%
Tasa anual equivalente	2,39%	3,08%	2,82%	2,73%	1,89%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,41%	20,17%
Aragón	1,97%	1,99%
Asturias	2,01%	2,02%
Canarias	5,05%	5,01%
Cantabria	1,34%	1,30%
Castilla y León	4,07%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,33%	4,14%
Cataluña	16,05%	16,00%
Ceuta	0,50%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,72%	11,47%
Extremadura	1,58%	1,62%
Galicia	4,41%	4,38%
Islas Baleares	2,52%	2,69%
La Rioja	0,52%	0,50%
Madrid	16,10%	16,54%
Melilla	0,66%	0,67%
Murcia	2,88%	2,83%
Navarra	0,64%	0,65%
País Vasco	3,23%	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	1.352	574.262,37	103.284,81	0,00	677.547,18	16,08	151.425.720,84	152.103.268,02	84,12	66,82
De > 1 a = 2 Meses	85	94.744,81	16.863,67	0,00	111.608,48	2,65	8.823.456,87	8.935.065,35	4,94	63,78
De > 2 a = 3 Meses	14	14.093,89	4.156,68	0,00	18.250,57	0,43	1.317.098,05	1.335.348,62	0,74	68,58
De > 3 a = 6 Meses	29	57.944,97	14.526,24	26,62	72.497,83	1,72	3.515.278,63	3.587.776,46	1,98	66,39
De > 6 a < 12 Meses	18	80.237,29	16.919,41	307,17	97.463,87	2,31	2.106.046,92	2.203.510,79	1,22	67,22
De = 12 a < 18 Meses	26	136.153,09	35.480,40	193,57	171.827,06	4,08	2.836.628,35	3.008.455,41	1,66	72,30
De = 18 a < 24 Meses	17	122.046,81	21.553,87	4.103,93	147.704,61	3,51	1.684.416,06	1.832.120,67	1,01	67,84
De ≥ 2 Años	67	2.630.171,99	226.341,55	60.507,15	2.917.020,69	69,22	4.886.655,90	7.803.676,59	4,32	77,58
Subtotal	1.608	3.709.655,22	439.126,63	65.138,44	4.213.920,29	100,00	176.595.301,62	180.809.221,91	100,00	67,17
Total	1.608	3.709.655,22	439.126,63	65.138,44	4.213.920,29		176.595.301,62	180.809.221,91		

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