

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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
AIAP 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	59.638,94 2.153.263.928,70 59,64%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1100% 24/07/2020 16,582939 Bruto 13,432181 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	0,2100% 24/07/2020 53,083333 Bruto 42,997500 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) A- (sf)	BB BBB-
Total		2.892.763.928,70	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	7,38	6,63	5,99	5,45	4,99	4,59	4,24	3,94
			Fecha	07/09/2027	07/12/2026	20/04/2026	05/10/2025	19/04/2025	24/11/2024	20/07/2024	31/03/2024
		Amort. final	Años	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	10,25	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/04/2036	24/01/2035	24/01/2034	24/01/2033	24/01/2032	24/04/2031	24/07/2030	24/10/2029
			Fecha	7,38	6,63	5,99	5,45	4,99	4,59	4,24	3,94
		Amort. final	Años	07/09/2027	07/12/2026	20/04/2026	05/10/2025	19/04/2025	24/11/2024	20/07/2024	31/03/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	10,25	9,51
			Fecha	24/04/2036	24/01/2035	24/01/2034	24/01/2033	24/01/2032	24/04/2031	24/07/2030	24/10/2029
		Amort. final	Años	19,13	17,73	16,66	15,48	14,49	13,54	12,76	12,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/06/2039	10/01/2038	17/12/2036	13/10/2035	16/10/2034	02/11/2033	24/01/2033	29/04/2032
			Fecha	20,01	18,51	17,51	16,26	15,26	14,26	13,51	12,76
		Amort. final	Años	24/04/2040	24/10/2038	24/10/2037	24/07/2036	24/07/2035	24/07/2034	24/01/2033	24/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,71	20,56	19,46	18,40	17,39	16,45	15,57	14,75
			Fecha	02/01/2042	10/11/2040	03/10/2039	11/09/2038	10/09/2037	02/10/2036	15/11/2035	18/01/2035
		Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Vida media	Años	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053
			Fecha								
		Amort. final	Años								

* 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	74,44%	2.153.263.928,70	33,08%	83,00%	3.610.500.000,00	22,00%
Serie B	25,56%	739.500.000,00	7,52%	17,00%	739.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.892.763.928,70			4.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,52%	217.500.000,00		5,00%	217.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		255.522.283,12	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.524.820,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.473.308,68	
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	26.693	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	2.852.380.459,03	4.350.000.818,47
Medio	106.858,74	141.128,40
Mínimo	65,35	1.593,73
Máximo	930.038,98	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	1,55%
Mínimo	0,00%	0,68%
Máximo	6,65%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	262	334
Mínimo	31/07/2020	30/04/2014
Máximo	31/08/2053	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)	99,03%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,97%	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	7,07	0,02	6,85
10,01 - 20%	0,51	16,32	0,06	16,14
20,01 - 30%	1,78	25,75	0,22	26,55
30,01 - 40%	4,38	35,63	1,06	35,65
40,01 - 50%	10,07	45,56	2,08	45,72
50,01 - 60%	17,17	55,24	9,07	56,59
60,01 - 70%	20,36	64,86	32,74	65,24
70,01 - 80%	16,77	74,82	34,75	74,12
80,01 - 90%	12,63	84,80	14,27	84,04
90,01 - 100%	7,90	94,59	5,73	93,51
100,01 - 110%	4,62	104,40		
110,01 - 120%	2,10	114,41		
120,01 - 130%	1,04	124,03		
Medio ponderado	69,46		71,00	
Mínimo	0,04		0,74	
Máximo	166,13		99,42	

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	0,13%	0,13%	0,18%	0,21%	0,16%
Tasa anual equivalente	1,59%	1,58%	2,13%	2,47%	1,90%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,43%	20,17%
Aragón	1,97%	1,99%
Asturias	2,00%	2,02%
Canarias	5,07%	5,01%
Cantabria	1,34%	1,30%
Castilla y León	4,06%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,14%
Cataluña	16,08%	16,00%
Ceuta	0,51%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,71%	11,47%
Extremadura	1,59%	1,62%
Galicia	4,43%	4,38%
Islas Baleares	2,51%	2,69%
La Rioja	0,52%	0,50%
Madrid	16,05%	16,54%
Melilla	0,65%	0,67%
Murcia	2,88%	2,83%
Navarra	0,64%	0,65%
País Vasco	3,22%	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	990	387.163,95	79.607,77	0,00	466.771,72	11,07	105.939.886,59	106.406.658,31	76,34	66,41
De > 1 a = 2 Meses	88	92.594,44	15.557,25	0,00	108.151,69	2,56	9.400.375,22	9.508.526,91	6,82	61,92
De > 2 a = 3 Meses	37	45.031,15	6.089,85	0,00	51.121,00	1,21	4.509.646,50	4.560.767,50	3,27	66,08
De > 3 a = 6 Meses	20	35.958,63	13.646,69	0,00	49.605,32	1,18	2.349.300,45	2.398.905,77	1,72	63,12
De > 6 a < 12 Meses	31	111.208,62	26.927,71	121,30	138.257,63	3,28	3.771.343,74	3.909.601,37	2,80	72,91
De = 12 a < 18 Meses	18	122.090,31	24.543,78	544,77	147.178,86	3,49	1.786.798,16	1.933.977,02	1,39	63,49
De = 18 a < 24 Meses	19	115.446,35	30.406,57	1.135,99	146.988,91	3,49	1.682.270,86	1.829.259,77	1,31	79,49
De ≥ 2 Años	75	2.794.288,11	252.046,59	63.103,33	3.109.438,03	73,73	5.723.606,75	8.833.044,78	6,34	
Subtotal	1.278	3.703.781,56	448.826,21	64.905,39	4.217.513,16	100,00	135.163.228,27	139.380.741,43	100,00	66,81
Total	1.278	3.703.781,56	448.826,21	64.905,39	4.217.513,16		135.163.228,27	139.380.741,43		

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