

BBVA RMBS 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/04/2010

NIF
V85936391

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

Permuta Financiera
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0313199004	22/04/2010 12.950	94.694,77 1.226.297.271,50 94,69%	100.000,00 1.295.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8350% 20/12/2011 439,239060 Bruto 355,783639 Neto	20/09/2053 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Total		1.226.297.271,50	1.295.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,35	12,26	10,00	8,34	7,09	6,15	5,41	4,81	
		Fecha	21/01/2027	22/12/2023	18/09/2021	19/01/2020	19/10/2018	13/11/2017	15/02/2017	11/07/2016	
	Amort. final	Años	30,27	26,52	22,76	19,51	16,76	14,76	13,01	11,50	
		Fecha	20/12/2041	20/03/2038	20/06/2034	20/03/2031	20/06/2028	20/06/2026	20/09/2024	20/03/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,74	12,76	10,57	8,93	7,68	6,70	5,92	5,29	
		Fecha	11/06/2027	18/06/2024	13/04/2022	23/08/2020	24/05/2019	01/06/2018	20/08/2017	02/01/2017	
	Amort. final	Años	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	
		Fecha	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049

* 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	100,00%	1.226.297.271,50	21,65%	1.295.000.000,00	20,50%
Emisión de Bonos		1.226.297.271,50		1.295.000.000,00	
Fondo de Reserva	21,65%	265.475.000,00	20,50%	265.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		279.901.402,19	1,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.954.536,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.591.573,85	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		265.475.000,00	1,635%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		121.525,81	1,635%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		162.034,48	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.329	7.549
Principal			
Pendiente vencimiento	1.214.561.469,82		1.295.100.978,93
Medio	165.719,94		171.559,28
Mínimo	19.523,15		43.173,93
Máximo	700.581,52		919.438,64
Interés nominal			
Medio ponderado	3,13%		3,05%
Mínimo	2,20%		1,50%
Máximo	6,60%		7,07%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	395		415
Mínimo	05/09/2017		31/10/2018
Máximo	15/01/2050		15/01/2050
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,13%		99,46%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,87%		0,54%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/PVT	% Cartera	% P/PVT
0,01 - 10%	0,00	6,18		
10,01 - 20%	0,00	11,25		
20,01 - 30%	0,02	26,59		
30,01 - 40%	0,06	36,85		
40,01 - 50%	0,08	45,39		
50,01 - 60%	0,11	56,94		
60,01 - 70%	0,35	65,82		
70,01 - 80%	29,56	78,33	0,13	80,00
80,01 - 90%	44,76	84,13	66,82	83,55
90,01 - 100%	25,05	94,09	33,05	95,48
Medio ponderado		84,74		87,49
Mínimo		6,18		80,00
Máximo		100,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,14%	0,15%	0,17%	0,18%
Tasa anual equivalente	2,21%	1,68%	1,78%	1,98%	2,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	22,34%	22,28%
Aragón	1,42%	1,39%
Asturias	2,36%	2,33%
Canarias	4,04%	4,03%
Cantabria	1,80%	1,76%
Castilla y León	5,27%	5,33%
Castilla-La Mancha	5,99%	5,88%
Cataluña	11,51%	11,58%
Ceuta	0,79%	0,77%
Comunidad Valenciana	9,36%	9,49%
Extremadura	2,07%	2,05%
Galicia	4,88%	4,90%
Islas Baleares	1,47%	1,47%
La Rioja	0,35%	0,38%
Madrid	17,02%	16,91%
Mejilla	0,84%	0,88%
Murcia	2,78%	2,85%
Navarra	1,03%	1,02%
País Vasco	4,66%	4,72%

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/04/2010

NIF
V85936391

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

Permuta Financiera
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

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	998	246.677,90	462.035,70	27,14	708.740,74	70,32	160.416.987,12	161.125.727,86	91,74	84,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	35.564,19	70.630,78	0,00	106.194,97	10,54	9.120.087,91	9.226.282,88	5,25	84,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.617,90	12.287,66	0,00	17.905,56	1,78	1.198.024,70	1.215.930,26	0,69	85,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	10.604,00	25.880,01	1.501,32	37.985,33	3,77	1.635.271,09	1.673.256,42	0,95	84,82
De > 6 a < 12 Meses	11	19.680,53	51.017,34	10.470,66	81.168,53	8,05	1.723.489,30	1.804.657,83	1,03	85,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	8.204,88	23.652,58	3.564,39	35.421,85	3,51	469.805,02	505.226,87	0,29	85,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	19.259,60	537,92	663,19	20.460,71	2,03	69.479,60	89.940,31	0,05	107,46
Subtotal	1.086	345.609,00	646.041,99	16.226,70	1.007.877,69	100,00	174.633.144,74	175.641.022,43	100,00	84,39
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	1.086	345.609,00	646.041,99	16.226,70	1.007.877,69		174.633.144,74	175.641.022,43		84,39