

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
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 A ES0369995008	11/06/2012 12.040	73.828,00 888.889.120,00 73,83%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/01/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/01/2018 "Pass-Through" Secuencial	A(h)sf) Aa2sf A-sf	AA2sf Aa2sf
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	0,1710% 22/01/2018 43,225000 Bruto 35,012250 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB(h) Aa3sf BBBsf	BBBsf Ba1sf
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	0,5710% 22/01/2018 144,336111 Bruto 116,912250 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B(h)sf Caa1sf B+sf	B(h)sf B1sf
Total		1.084.889.120,00	1.400.000.000,00						

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	10,81	9,54	8,49	7,61	6,87	6,24	5,71	5,25	
		Amort. final	Fecha	09/08/2028	06/05/2027	17/04/2026	31/05/2025	03/09/2024	18/01/2024	07/07/2023	20/01/2023	
			Años	23,27	21,51	20,01	18,51	17,01	15,76	14,51	13,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,81	9,54	8,49	7,61	6,87	6,24	5,71	5,25	
		Amort. final	Fecha	09/08/2028	06/05/2027	17/04/2026	31/05/2025	03/09/2024	18/01/2024	07/07/2023	20/01/2023	
			Años	23,27	21,51	20,01	18,51	17,01	15,76	14,51	13,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,96	23,28	21,75	20,23	18,76	17,47	16,24	15,20	
		Amort. final	Fecha	01/10/2042	27/01/2041	17/07/2039	08/01/2038	20/07/2036	09/04/2035	16/01/2034	31/12/2032	
			Años	25,51	23,06	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,72	24,21	22,68	21,20	19,78	18,44	17,20	16,06	
		Amort. final	Fecha	06/07/2043	30/12/2041	23/06/2040	19/22/2038	28/07/2037	28/03/2036	31/12/2034	11/11/2033	
			Años	28,52	27,27	26,01	24,51	23,27	21,76	20,51	19,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	23,76	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,76	
		Amort. final	Fecha	21/04/2043	21/07/2041	22/01/2040	22/07/2038	22/01/2037	21/10/2035	22/07/2034	21/07/2033	
			Años	25,51	23,76	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,90	30,10	29,20	28,19	27,11	26,01	24,89	23,77	
		Amort. final	Fecha	07/09/2048	22/11/2047	26/12/2046	23/12/2045	26/11/2044	19/10/2043	05/09/2042	25/07/2041	
			Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,13%	0,16%	0,14%	0,10%
Tasa anual equivalente	1,81%	1,56%	1,92%	1,70%	1,13%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	15,19%	14,58%		
Aragón	1,98%	1,92%		
Asturias	1,57%	1,54%		
Canarias	2,75%	2,73%		
Cantabria	1,64%	1,60%		
Castilla y León	4,46%	4,45%		
Castilla-La Mancha	3,96%	3,99%		
Cataluña	17,95%	19,17%		
Ceuta	0,89%	0,86%		
Comunidad Valenciana	8,59%	8,59%		
Extremadura	1,54%	1,49%		
Galicia	3,27%	3,23%		
Islas Baleares	2,28%	2,32%		
La Rioja	0,54%	0,60%		
Madrid	22,55%	22,17%		
Melilla	0,87%	0,87%		
Murcia	1,85%	1,91%		
Navarra	0,63%	0,68%		
País Vasco	7,48%	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	320	139.798,11	39.823,76	0,00	179.621,87	15,94	47.836.287,75	48.015.909,62	75,71	75,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	37.239,45	10.403,01	555,64	48.198,10	4,28	4.739.268,44	4.787.466,54	7,55	75,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.334,94	2.259,56	116,86	9.711,36	0,86	827.272,95	836.984,31	1,32	24,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	17.456,11	3.745,20	1.094,80	22.296,11	1,98	643.910,91	666.207,02	1,05	68,64
De > 6 a < 12 Meses	9	23.699,95	10.407,72	3.996,49	38.104,16	3,38	1.258.056,54	1.296.160,70	2,04	79,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	50.221,10	17.843,25	7.190,80	75.255,15	6,68	1.525.248,52	1.600.503,67	2,52	77,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	43.879,10	29.865,23	7.058,34	80.802,67	7,17	1.234.149,76	1.314.952,43	2,07	86,24
De ≥ 2 Años	31	394.153,32	227.662,96	50.890,69	672.706,97	59,71	4.225.974,30	4.898.681,27	7,72	97,60
Subtotal	429	713.782,08	342.010,69	70.903,62	1.126.696,39	100,00	62.290.169,17	63.416.865,56	100,00	75,34
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	429	713.782,08	342.010,69	70.903,62	1.126.696,39		62.290.169,17	63.416.865,56		75,34