

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/03/2021

NIF
V42963629
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	BRS / Moody's / SCOP	Actual
Serie A ES0305541007	15/03/2021 23.500	91.850,90 2.158.496.150,00 91,85%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo-0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 16/09/2021 4,694602 Bruto 3,802628 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) Aa1 (sf) AA-sf	AA (low) Aa1 AA-
Serie B ES0305541015	15/03/2021 1.500	100.000,00 150.000.000,00 100,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Fijo-0,500% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5000% 16/09/2021 127,777778 Bruto 103,500000 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (low) (sf) B1 (sf) BBB-sf	A (low) B1 BBB-
Total		2.308.496.150,00	2.500.000.000,00						

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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,54	2,42	2,33	2,22	2,13	2,04	1,95
		Amort. final	Años	29/12/2023	17/11/2023	12/10/2023	04/09/2023	03/08/2023	29/06/2023	27/05/2023
		Fecha	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/12/2025
		Amort. final	Años	2,55	2,44	2,33	2,23	2,14	2,05	1,97
		Fecha	Años	01/01/2024	22/11/2023	15/10/2023	09/09/2023	06/08/2023	04/07/2023	03/06/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50
		Amort. final	Años	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/12/2025
		Fecha	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/12/2025
		Amort. final	Años	6,46	6,38	6,31	6,22	6,13	6,04	5,94
		Fecha	Años	01/12/2027	02/11/2027	04/10/2027	04/09/2027	02/08/2027	01/07/2027	25/05/2027

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.
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 A	93,50%	2.158.496.150,00	11,91%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	6,50%	150.000.000,00	5,41%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		2.308.496.150,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,41%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		230.875.511,88	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.357.317,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.768.232,91	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	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 a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	250.603	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	2.174.931.219,86	2.499.998.590,94
Medio	8.678,79	9.408,96
Mínimo	0,51	1.649,62
Máximo	84.993,75	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,83%	6,81%
Mínimo	2,00%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	61	64
Mínimo	05/08/2021	31/03/2021
Máximo	01/10/2030	01/10/2030
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,05%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,12%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	1,02%	1,03%
Interés Fijo	98,80%	98,78%

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/03/2021

NIF
V42963629

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,16%	1,13%			1,16%
Tasa anual equivalente	13,09%	12,80%			13,08%

Restitución de activos titulizados

Última adquisición (fecha)	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Próxima adquisición (fecha)	16/09/2021
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,89%	
Aragón	1,79%	
Asturias	2,09%	
Canarias	7,63%	
Cantabria	0,96%	
Castilla y León	4,11%	
Castilla-La Mancha	3,05%	
Cataluña	27,74%	
Ceuta	0,45%	
Comunidad Valenciana	9,46%	
Desconocida		99,99%
Extremadura	2,05%	
Galicia	5,11%	
Islas Baleares	1,90%	
La Rioja	0,40%	
Madrid	11,60%	
Melilla	0,53%	
Murcia	2,19%	
Navarra	0,57%	
País Vasco	2,50%	

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8.693	1.214.898,22	577.966,86	0,00	1.792.865,08	56,32	70.662.622,74	72.455.487,82	84,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	542	187.440,88	99.745,09	0,00	287.185,97	9,02	4.590.755,06	4.877.941,03	5,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	323	146.055,47	85.774,77	0,00	231.830,24	7,28	2.871.078,69	3.102.908,93	3,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	509	681.804,18	189.848,17	0,00	871.652,35	27,38	4.148.622,81	5.020.275,16	5,87
Subtotal	10.067	2.230.198,75	953.334,89	0,00	3.183.533,64	100,00	82.273.079,30	85.456.612,94	100,00
Total	10.067	2.230.198,75	953.334,89	0,00	3.183.533,64		82.273.079,30	85.456.612,94	

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/Jorge Juan 68 - 28009 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