

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                              | Calificación                          |                     |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                      | BRS / Moody's / SCOP                  | Actual              |
| Serie A<br>ES0305541007 | 15/03/2021<br>23.500      | 75.667,02<br>1.778.174.970,00<br>75,67%            | 100.000,00<br>2.350.000.000,00 | Variable<br>Fijo-0,980%<br>16.Mar/Jun/Sep/Dic         | 0,0200%<br>16/03/2022<br>3,783351 Bruto<br>3,064514 Neto     | 16/12/2033<br>Trimestral<br>16.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Secuencial | AA (low)<br>(sf)<br>Aa1 (sf)<br>AA-sf | AA (low)<br>Aa1 AA- |
| Serie B<br>ES0305541015 | 15/03/2021<br>1.500       | 100.000,00<br>150.000.000,00<br>100,00%            | 100.000,00<br>150.000.000,00   | Variable<br>Fijo-0,500%<br>16.Mar/Jun/Sep/Dic         | 0,5000%<br>16/03/2022<br>125,000000 Bruto<br>101,250000 Neto | 16/12/2033<br>Trimestral<br>16.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Secuencial | A (low)<br>(sf)<br>B1 (sf)<br>BBB-sf  | A (low)<br>B1 BBB-  |
| Total                   |                           | 1.928.174.970,00                                   | 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       | 1,44       |
|                                                                                                                                                                   |                             | % TACP Anual equivalente |      | 2,00       | 4,00       | 6,00       | 8,00       | 10,00      | 12,00      | 14,00      | 16,00      |
| Serie A                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años | 2,31       | 2,22       | 2,13       | 2,05       | 1,96       | 1,88       | 1,80       | 1,74       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 08/04/2024 | 07/03/2024 | 30/01/2024 | 01/01/2024 | 29/11/2023 | 03/11/2023 | 04/10/2023 | 11/09/2023 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 4,75       | 4,75       | 4,50       | 4,50       | 4,25       | 4,25       | 4,00       | 4,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años | 2,33       | 2,24       | 2,15       | 2,06       | 1,96       | 1,88       | 1,80       | 1,74       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 15/04/2024 | 11/03/2024 | 07/02/2024 | 07/01/2024 | 08/12/2023 | 09/11/2023 | 13/10/2023 | 16/09/2023 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 5,25       | 5,25       | 5,25       | 5,00       | 5,00       | 4,75       | 4,75       | 4,50       |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años | 4,75       | 4,75       | 4,50       | 4,50       | 4,25       | 4,25       | 4,00       | 4,00       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 16/09/2026 | 16/09/2026 | 16/06/2026 | 16/06/2026 | 16/03/2026 | 16/03/2026 | 16/12/2025 | 16/12/2025 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 4,75       | 4,75       | 4,50       | 4,50       | 4,25       | 4,25       | 4,00       | 4,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años | 5,93       | 5,86       | 5,79       | 5,71       | 5,63       | 5,55       | 5,45       | 5,37       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 20/11/2027 | 23/10/2027 | 28/09/2027 | 30/08/2027 | 31/07/2027 | 01/07/2027 | 29/05/2027 | 27/04/2027 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años | 9,01       | 9,01       | 9,01       | 9,01       | 9,01       | 9,01       | 9,01       | 9,01       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | Años | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 | 16/12/2030 |

\* 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           |        | A la emisión |                  |
|                        |        | % MC             |        | % MC         |                  |
| Serie A                | 92,22% | 1.778.174.970,00 | 14,26% | 94,00%       | 2.350.000.000,00 |
| Serie B                | 7,78%  | 150.000.000,00   | 6,48%  | 6,00%        | 150.000.000,00   |
| Emisión de Bonos       |        | 1.928.174.970,00 |        |              | 2.500.000.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 6,48%  | 125.000.000,00   |        | 5,00%        | 125.000.000,00   |

| Otras operaciones financieras (actual) |  |                |         |
|----------------------------------------|--|----------------|---------|
| Activo                                 |  | Saldo          | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |  | 283.348.037,09 |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |  | 34.296.822,86  |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |  | 9.232.112,70   |         |
| Pasivo                                 |  | Disponible     | Saldo   |
| 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           |                   |
| Principal                                                                  | 225.388          | 265.704           |
| Pendiente vencimiento                                                      | 1.760.658.914,28 | 2.499.998.590,94  |
| Medio                                                                      | 7.811,68         | 9.408,96          |
| Mínimo                                                                     | 2,29             | 1.649,62          |
| Máximo                                                                     | 78.520,51        | 89.553,88         |
| Interés nominal                                                            |                  |                   |
| Medio ponderado                                                            | 6,84%            | 6,81%             |
| Mínimo                                                                     | 2,00%            | 2,03%             |
| Máximo                                                                     | 15,00%           | 15,00%            |
| Vencimiento final                                                          |                  |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    | 56               | 64                |
| Mínimo                                                                     | 02/03/2022       | 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)                                     | 1,01%            | 1,03%             |
| Interés Fijo                                                               | 98,81%           | 98,78%            |

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 28/02/2022  
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 | 1,15%      | 1,09%           | 1,11%           | 1,10%            | 1,10%     |
| Tasa anual equivalente | 13,01%     | 12,31%          | 12,56%          | 12,48%           | 12,48%    |

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)     | 16/03/2022 |
| Fin del periodo de restitución  |            |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 16,00% |                   |
| Aragón               | 1,77%  |                   |
| Asturias             | 2,07%  |                   |
| Canarias             | 7,68%  |                   |
| Cantabria            | 0,96%  |                   |
| Castilla y León      | 4,02%  |                   |
| Castilla-La Mancha   | 3,05%  |                   |
| Cataluña             | 27,54% |                   |
| Ceuta                | 0,45%  |                   |
| Comunidad Valenciana | 9,59%  |                   |
| Desconocida          |        | 99,99%            |
| Extremadura          | 2,06%  |                   |
| Galicia              | 5,14%  |                   |
| Islas Baleares       | 1,93%  |                   |
| La Rioja             | 0,38%  |                   |
| Madrid               | 11,59% |                   |
| Melilla              | 0,53%  |                   |
| Murcia               | 2,21%  |                   |
| Navarra              | 0,57%  |                   |
| País Vasco           | 2,47%  |                   |

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     | 11.647            | 1.703.496,54           | 702.379,56   | 0,00  | 2.405.876,10 | 25,95  | 88.707.397,16             | 91.113.273,26  | 73,97  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 671               | 244.944,18             | 112.105,19   | 0,00  | 357.049,37   | 3,85   | 5.199.281,80              | 5.556.331,17   | 4,51   |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 303               | 152.445,63             | 64.364,83    | 0,00  | 216.810,46   | 2,34   | 2.204.532,20              | 2.421.342,66   | 1,97   |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 648               | 575.145,70             | 204.686,08   | 0,00  | 779.831,78   | 8,41   | 4.767.415,09              | 5.547.246,87   | 4,50   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 1.657             | 3.582.718,06           | 964.692,04   | 0,00  | 4.547.410,10 | 49,05  | 11.482.946,34             | 16.030.356,44  | 13,01  |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 243               | 770.770,36             | 193.656,21   | 0,00  | 964.426,57   | 10,40  | 1.545.076,20              | 2.509.502,77   | 2,04   |
| Subtotal             | 15.169            | 7.029.520,47           | 2.241.883,91 | 0,00  | 9.271.404,38 | 100,00 | 113.906.648,79            | 123.178.053,17 | 100,00 |
| Total                | 15.169            | 7.029.520,47           | 2.241.883,91 | 0,00  | 9.271.404,38 |        | 113.906.648,79            | 123.178.053,17 |        |

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