

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/03/2021

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

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 Inicial
Serie A ES0305541007	15/03/2021 23.500	43.130,44 1.013.565.340,00 43,13%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo--0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 16/06/2023 2,204445 Bruto 1,785600 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) Aa1 AA- 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% 16/06/2023 127,777778 Bruto 103,500000 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) B1 BBB- BBB-sf	A (low) B1 BBB-
Total		1.163.565.340,00	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,80	1,74	1,66	1,61	1,54	1,49	1,45
		Fecha	31/12/2024	09/12/2024	12/11/2024	24/10/2024	27/09/2024	11/09/2024	25/08/2024	01/08/2024
		Amort. final	Años	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,82	1,75	1,69	1,63	1,57	1,52	1,47
		Fecha	07/01/2025	14/12/2024	22/11/2024	31/10/2024	10/10/2024	20/09/2024	01/09/2024	13/08/2024
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,76	3,76	3,51	3,51	3,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76
		Fecha	16/03/2027	16/03/2027	16/12/2026	16/12/2026	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026	16/09/2026
		Amort. final	Años	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,54	4,48	4,41	4,35	4,29	4,22
		Fecha	17/10/2027	28/09/2027	05/09/2027	13/08/2027	22/07/2027	28/06/2027	02/06/2027	09/05/2027
		Amort. final	Años	7,76	7,76	7,76	7,76	7,76	7,76	7,76

* 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	87,11%	1.013.565.340,00	22,89%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	12,89%	150.000.000,00	10,00%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		1.163.565.340,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	116.356.534,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		174.916.582,56	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		26.706.677,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.819.932,25	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		116.356.534,00	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	167.325	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	1.110.663.839,49	2.499.998.590,94
Medio	6.637,76	9.408,96
Mínimo	1,70	1.649,62
Máximo	57.388,33	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,93%	6,81%
Mínimo	2,25%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	47	64
Mínimo	01/05/2023	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	0,11%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,92%	1,03%
Interés Fijo	98,91%	98,78%

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	0,81%	0,93%	0,91%	0,96%	1,05%
Tasa anual equivalente	9,26%	10,56%	10,40%	10,93%	11,85%

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)	16/06/2023
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica	
	A la constitución
Andalucía	16,21%
Aragón	1,73%
Asturias	2,01%
Canarias	7,75%
Cantabria	0,95%
Castilla y León	3,97%
Castilla-La Mancha	3,09%
Cataluña	27,08%
Ceuta	0,45%
Comunidad Valenciana	9,75%
Desconocida	99,99%
Extremadura	2,09%
Galicia	5,18%
Islas Baleares	1,96%
La Rioja	0,35%
Madrid	11,66%
Melilla	0,54%
Murcia	2,24%
Navarra	0,58%
País Vasco	2,40%

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	7.238	1.139.290,53	378.869,65	0,00	1.518.160,18	6,55	46.476.816,55	47.994.976,73	42,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	794	302.263,57	109.702,52	0,00	411.966,09	1,78	5.278.374,48	5.690.340,57	5,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	384	202.251,18	76.508,72	0,00	278.759,90	1,20	2.536.252,31	2.815.012,21	2,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	578	430.948,12	159.654,31	0,00	590.602,43	2,55	3.744.158,70	4.334.761,13	3,86
De > 6 a < 12 Meses	1.681	2.514.429,31	840.003,68	0,00	3.354.432,99	14,47	10.415.793,45	13.770.226,44	12,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.594	4.320.937,73	1.297.921,79	0,00	5.618.859,52	24,24	8.948.238,23	14.567.097,75	12,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.574	5.573.408,69	1.793.584,28	0,00	7.366.992,97	31,78	8.184.471,09	15.551.464,06	13,84
De ≥ 2 Años	700	3.047.657,46	996.777,46	0,00	4.044.434,92	17,44	3.564.954,32	7.609.389,24	6,77
Subtotal	14.543	17.531.186,59	5.653.022,41	0,00	23.184.209,00	100,00	89.149.059,13	112.333.268,13	100,00
Total	14.543	17.531.186,59	5.653.022,41	0,00	23.184.209,00		89.149.059,13	112.333.268,13	