

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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
AIAP 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	37.988,64 892.733.040,00 37,99%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo--0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 18/09/2023 1,983851 Bruto 1,606919 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (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% 18/09/2023 130,555556 Bruto 105,750000 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) B1 (sf) BBB-sf	A (low) B1 BBB-
Total		1.042.733.040,00	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	1,69	1,61	1,56	1,52	1,45	1,41	1,37
		Fecha	Años	21/02/2025	24/01/2025	06/01/2025	20/12/2024	25/11/2024	10/11/2024	03/10/2024
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,71	1,65	1,59	1,54	1,49	1,44	1,39
		Fecha	Años	28/02/2025	06/02/2025	17/01/2025	28/12/2024	09/12/2024	20/11/2024	03/11/2024
		Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		Fecha	Años	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/12/2026	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	4,28	4,21	4,15	4,10	4,04	3,97
		Fecha	Años	11/10/2027	23/09/2027	01/09/2027	10/08/2027	20/07/2027	27/06/2027	03/06/2027
		Amort. final	Años	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51

* 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	% MC	% MC
Serie A	85,61%	892.733.040,00	24,39%	94,00%	2.350.000.000,00
Serie B	14,39%	150.000.000,00	10,00%	6,00%	150.000.000,00
Emisión de Bonos		1.042.733.040,00			2.500.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	104.273.304,00		5,00%	125.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		115.891.588,41	
Ptales. cobrados ptes de ingreso		25.627.030,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.419.025,89	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		104.273.304,00	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	160.056	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	1.035.035.975,22	2.499.998.590,94
Medio	6.466,71	9.408,96
Mínimo	3,65	1.649,62
Máximo	56.194,62	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,94%	6,81%
Mínimo	2,25%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	45	64
Mínimo	01/07/2023	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	0,12%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,90%	1,03%
Interés Fijo	98,94%	98,78%

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 30/06/2023
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	0,92%	0,89%	0,92%	0,92%	1,04%
Tasa anual equivalente	10,52%	10,18%	10,53%	10,54%	11,76%

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)	18/09/2023
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica	
	A la constitución
Andalucía	16,26%
Aragón	1,74%
Asturias	1,99%
Canarias	7,74%
Cantabria	0,96%
Castilla y León	3,97%
Castilla-La Mancha	3,08%
Cataluña	27,04%
Ceuta	0,45%
Comunidad Valenciana	9,77%
Desconocida	99,99%
Extremadura	2,09%
Galicia	5,18%
Islas Baleares	1,96%
La Rioja	0,35%
Madrid	11,68%
Melilla	0,53%
Murcia	2,24%
Navarra	0,58%
País Vasco	2,37%

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	6.572	1.029.891,26	339.517,66	0,00	1.369.408,92	5,33	41.583.320,43	42.952.729,35	39,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	708	295.574,08	98.455,15	0,00	394.029,23	1,53	4.681.090,53	5.075.119,76	4,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	327	176.458,15	61.048,15	0,00	237.506,30	0,92	2.074.489,20	2.311.995,50	2,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	605	484.119,52	163.615,04	0,00	647.734,56	2,52	3.846.037,88	4.493.772,44	4,08
De > 6 a < 12 Meses	1.600	2.659.783,92	759.719,44	0,00	3.419.503,36	13,30	9.280.145,45	12.699.648,81	11,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.661	4.391.650,51	1.374.229,05	0,00	5.765.879,56	22,43	9.388.017,48	15.153.897,04	13,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.522	5.196.369,88	1.670.754,23	0,00	6.867.124,11	26,71	7.551.297,39	14.418.421,50	13,10
De ≥ 2 Años	1.197	5.264.940,22	1.742.375,51	0,00	7.007.315,73	27,26	5.980.159,68	12.987.475,41	11,80
Subtotal	14.192	19.498.787,54	6.209.714,23	0,00	25.708.501,77	100,00	84.384.558,04	110.093.059,81	100,00
Total	14.192	19.498.787,54	6.209.714,23	0,00	25.708.501,77		84.384.558,04	110.093.059,81	