

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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 Inicial
Serie A ES0305541007	15/03/2021 23.500	21.322,24 501.072.640,00 21,32%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo--0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 16/09/2024 1,077958 Bruto 0,873146 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) Aa1 AA- Aa1 (sf) AAAsf	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% 16/09/2024 126,388889 Bruto 102,375000 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) Baa3 (sf) BBB-sf	A (low) B1 BBB-
Total		651.072.640,00	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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		Amort. final	Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Amort. final	Fecha	1,20	1,17	1,15	1,12	1,05	1,03	1,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/08/2025	19/08/2025	09/08/2025	30/07/2025	05/07/2025	27/06/2025	19/06/2025
		Amort. final	Fecha	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,26	1,22	1,18	1,15	1,11	1,08	1,05
		Amort. final	Fecha	18/09/2025	05/09/2025	23/08/2025	10/08/2025	28/07/2025	16/07/2025	05/07/2025
		Amort. final	Fecha	2,50	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2026	16/12/2026	16/12/2026	16/12/2026	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026
		Amort. final	Fecha	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/03/2026

* 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	76,96%	501.072.640,00	33,04%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	23,04%	150.000.000,00	10,00%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		651.072.640,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	65.107.264,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		75.594.293,61	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		19.332.334,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.317.212,94	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		65.107.264,00	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		
Número	Actual	A la constitución
	117.753	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	640.517.342,12	2.499.998.590,94
Medio	5.438,50	9.408,96
Mínimo	0,01	1.649,62
Máximo	48.798,50	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,96%	6,81%
Mínimo	2,25%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	37	64
Mínimo	30/06/2024	31/03/2021
Máximo	10/11/2030	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	0,04%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,11%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,78%	1,03%
Interés Fijo	99,07%	98,78%

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	0,88%	0,92%	0,92%	0,88%	0,99%
Tasa anual equivalente	10,11%	10,55%	10,51%	10,10%	11,27%

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)	16/09/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,54%	
Aragón	1,71%	
Asturias	1,97%	
Canarias	7,83%	
Cantabria	0,94%	
Castilla y León	3,97%	
Castilla-La Mancha	3,04%	
Cataluña	26,74%	
Ceuta	0,43%	
Comunidad Valenciana	9,90%	
Desconocida		99,99%
Extremadura	2,11%	
Galicia	5,31%	
Islas Baleares	1,95%	
La Rioja	0,34%	
Madrid	11,51%	
Melilla	0,52%	
Murcia	2,27%	
Navarra	0,59%	
País Vasco	2,32%	

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	7.132	1.181.761,33	301.682,65	0,00	1.483.443,98	9,60	38.141.569,53	39.625.013,51	50,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	572	243.010,49	62.644,98	0,00	305.655,47	1,98	3.119.247,63	3.424.903,10	4,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	259	140.740,81	42.013,55	0,00	182.754,36	1,18	1.414.086,62	1.596.840,98	2,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	458	359.731,23	107.452,50	0,00	467.183,73	3,02	2.488.346,24	2.955.529,97	3,74
De > 6 a < 12 Meses	1.340	1.847.068,45	542.211,29	0,00	2.389.279,74	15,46	6.645.723,83	9.035.003,57	11,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.406	3.384.993,79	939.720,79	0,00	4.324.714,58	27,99	6.211.173,82	10.535.888,40	13,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	803	2.442.719,63	727.682,39	0,00	3.170.402,02	20,52	3.430.636,30	6.601.038,32	8,35
De ≥ 2 Años	540	2.377.472,51	748.927,21	0,00	3.126.399,72	20,24	2.131.107,86	5.257.507,58	6,65
Subtotal	12.510	11.977.498,24	3.472.335,36	0,00	15.449.833,60	100,00	63.581.891,83	79.031.725,43	100,00
Total	12.510	11.977.498,24	3.472.335,36	0,00	15.449.833,60		63.581.891,83	79.031.725,43	