

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	17.942,47 421.648.045,00 17,94%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo--0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 16/12/2024 0,907092 Bruto 0,734745 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) 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% 16/12/2024 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		571.648.045,00	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	1,08	1,06	1,04	1,01	0,94	0,92	0,91	0,89	
		Amort. final	Fecha	15/10/2025	07/10/2025	28/09/2025	20/09/2025	25/08/2025	19/08/2025	13/08/2025	06/08/2025	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,11	1,08	1,05	1,01	0,99	0,96	0,93	
		Amort. final	Fecha	06/11/2025	25/10/2025	13/10/2025	02/10/2025	21/09/2025	11/09/2025	01/09/2025	22/08/2025	
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	
		Amort. final	Fecha	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/03/2026	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,99	2,95	2,91	2,87	2,83	2,78	2,74	2,70	
		Amort. final	Fecha	11/09/2027	27/08/2027	12/08/2027	29/07/2027	15/07/2027	29/06/2027	12/06/2027	27/05/2027	
		Amort. final	Años	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	
			Fecha	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	16/03/2031	

* 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	73,76%	421.648.045,00	37,17%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	26,24%	150.000.000,00	10,93%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		571.648.045,00		2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,93%	62.500.000,00		125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		69.912.511,12	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		17.490.072,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.925.269,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		62.500.000,00	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	108.227	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	563.374.320,42	2.499.998.590,94
Medio	5.205,49	9.408,96
Mínimo	0,03	1.649,62
Máximo	46.885,18	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,98%	6,81%
Mínimo	2,50%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	35	64
Mínimo	01/10/2024	31/03/2021
Máximo	30/06/2031	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)	0,75%	1,03%
Interés Fijo	99,10%	98,78%

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	0,93%	0,92%	0,92%	0,91%	0,99%
Tasa anual equivalente	10,61%	10,45%	10,50%	10,40%	11,21%

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)	16/12/2024
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		A la constitución
	Actual	
Andalucía	16,54%	
Aragón	1,71%	
Asturias	1,97%	
Canarias	7,86%	
Cantabria	0,96%	
Castilla y León	3,96%	
Castilla-La Mancha	3,03%	
Cataluña	26,68%	
Ceuta	0,43%	
Comunidad Valenciana	9,89%	
Desconocida		99,99%
Extremadura	2,12%	
Galicia	5,34%	
Islas Baleares	1,97%	
La Rioja	0,34%	
Madrid	11,52%	
Melilla	0,51%	
Murcia	2,28%	
Navarra	0,59%	
País Vasco	2,31%	

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	5.918	991.269,65	235.535,21	0,00	1.226.804,86	7,37	29.760.817,14	30.987.622,00	43,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	494	222.807,98	55.971,06	0,00	278.779,04	1,67	2.701.312,21	2.980.091,25	4,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	373	141.974,46	35.885,80	0,00	177.860,26	1,07	1.579.708,82	1.757.569,08	2,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	457	349.543,62	95.739,00	0,00	445.282,62	2,67	2.286.492,73	2.731.775,35	3,81
De > 6 a < 12 Meses	1.243	1.750.168,49	486.625,06	0,00	2.236.793,55	13,43	5.936.724,38	8.173.517,93	11,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.275	2.833.518,47	815.826,95	0,00	3.649.345,42	21,91	5.482.013,12	9.131.358,54	12,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.299	4.167.437,00	1.228.005,62	0,00	5.395.442,62	32,40	5.293.644,70	10.689.087,32	14,92
De ≥ 2 Años	581	2.511.604,91	730.536,28	0,00	3.242.141,19	19,47	1.968.376,03	5.210.517,22	7,27
Subtotal	11.640	12.968.324,58	3.684.124,98	0,00	16.652.449,56	100,00	55.009.089,13	71.661.538,69	100,00
Total	11.640	12.968.324,58	3.684.124,98	0,00	16.652.449,56		55.009.089,13	71.661.538,69	