

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
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	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0369995008	11/06/2012 12.040	56.056,77 674.923.510,80 56,06%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/04/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
Serie B ES0369995016	11/06/2012 1.190	100.000,00 119.000.000,00 100,00%	100.000,00 119.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Aa3 (sf) A- (sf)	BBB Ba1 n.c.
Serie C ES0369995024	11/06/2012 770	100.000,00 77.000.000,00 100,00%	100.000,00 77.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3570% 22/04/2021 89,290000 Bruto 72,292500 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB (sf) Ba1 (sf) BBB+ (sf)	B (high) B1 n.c.
Total		870.923.510,80	1.400.000.000,00						

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	8,94	7,95	7,12	6,42	5,83	5,32	4,89
		Amort. final	Años	28/12/2029	01/01/2029	04/03/2028	23/06/2027	19/11/2026	18/05/2026	11/12/2025
		Amort. final	Fecha	19,26	17,76	16,51	15,26	14,01	13,01	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/04/2040	22/10/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
		Amort. final	Años	8,94	7,95	7,12	6,42	5,83	5,32	4,89
		Amort. final	Fecha	28/12/2029	01/01/2029	04/03/2028	23/06/2027	19/11/2026	18/05/2026	11/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,76	16,51	15,26	14,01	13,01	12,01
		Amort. final	Años	22/04/2040	22/10/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
		Amort. final	Fecha	20,97	19,53	18,23	16,97	15,75	14,72	13,73
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/01/2042	28/07/2040	13/04/2039	07/01/2038	19/10/2036	07/10/2035	11/10/2034
		Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25
		Amort. final	Fecha	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,80	20,47	19,17	17,82	16,74	15,63	14,61
		Amort. final	Años	04/11/2042	09/07/2041	20/03/2040	20/12/2038	14/10/2037	08/08/2036	30/08/2035
		Amort. final	Fecha	24,76	23,51	22,51	21,26	20,01	19,01	17,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/10/2045	22/07/2044	22/07/2043	22/04/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/10/2038
		Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25
		Amort. final	Fecha	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial. 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	
Serie A	77,50%	674.923.510,80	30,54%	86,00%	1.204.000.000,00	26,75%
Serie B	13,66%	119.000.000,00	16,88%	8,50%	119.000.000,00	18,25%
Serie C	8,84%	77.000.000,00	8,04%	5,50%	77.000.000,00	12,75%
Emisión de Bonos		870.923.510,80			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	8,04%	70.000.000,00		12,75%	178.500.000,00	
Fondo de Reserva Secun.	0,00%	0,00		3,00%	42.000.0	

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,22%	0,27%	0,22%	0,14%
Tasa anual equivalente	3,60%	2,55%	3,25%	2,56%	1,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,24%	14,58%
Aragón	2,06%	1,92%
Asturias	1,66%	1,54%
Canarias	2,68%	2,73%
Cantabria	1,68%	1,60%
Castilla y León	4,42%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,07%	3,99%
Cataluña	18,12%	19,17%
Ceuta	0,84%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,69%	8,59%
Extremadura	1,60%	1,49%
Galicia	3,35%	3,23%
Islas Baleares	2,19%	2,32%
La Rioja	0,56%	0,60%
Madrid	22,36%	22,17%
Melilla	0,85%	0,87%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,65%	0,68%
País Vasco	7,10%	7,31%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	393	151.032,11	28.304,26	0,00	179.336,37	5,43	50.468.817,14	50.648.153,51	85,73	78,38
De > 1 a = 2 Meses	13	11.352,49	2.360,69	0,00	13.713,18	0,42	1.490.837,67	1.504.550,85	2,55	80,85
De > 6 a < 12 Meses	6	22.399,31	5.828,26	0,00	28.227,57	0,85	724.537,72	752.765,29	1,27	78,68
De = 12 a < 18 Meses	7	36.963,28	10.082,42	0,00	47.045,70	1,42	739.966,38	787.012,08	1,33	69,00
De = 18 a < 24 Meses	4	526.108,09	5.055,97	460,79	531.624,85	16,09	101.764,40	633.389,25	1,07	80,84
De ≥ 2 Años	36	2.304.828,35	171.629,44	27.328,80	2.503.786,59	75,79	2.250.298,66	4.754.085,25	8,05	95,78
Subtotal	459	3,052,683,63	223.261,04	27.789,59	3.303.734,26	100,00	55.776.221,97	59.079.956,23	100,00	79,49
Total	459	3.052.683,63	223.261,04	27.789,59	3.303.734,26		55.776.221,97	59.079.956,23		

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