

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
11/06/2012

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

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 ES036995008	11/06/2012 12.040	54.773,99 659.478.839,60 54,77%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
Serie B ES036995016	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% 22/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa3 (sf) A- (sf)	BBB Ba1 n.c.
Serie C ES036995024	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	0,3620% 22/07/2021 91,505556 Bruto 74,119500 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB (high) (sf) Ba1 (sf) BBB+ (sf)	B (high) B1 n.c.
Total		855.478.839,60	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	8,74	7,78	6,97	6,29	5,71	5,22	4,79
		Amort. final	Años	15/01/2030	28/01/2029	08/04/2028	03/08/2027	04/01/2027	08/07/2026	04/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,78	6,97	6,29	5,71	5,22	4,79
		Amort. final	Años	15/01/2030	28/01/2029	08/04/2028	03/08/2027	04/01/2027	08/07/2026	04/02/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,64	19,21	17,92	16,67	15,46	14,44	13,46
		Amort. final	Años	06/12/2041	03/07/2040	21/03/2039	18/12/2037	03/10/2036	25/09/2035	02/10/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	19,77	18,51	17,26	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Años	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	21,40	20,09	18,80	17,57	16,40	15,32	14,32
		Amort. final	Años	10/09/2042	18/05/2041	03/02/2040	10/11/2038	11/09/2037	11/08/2036	12/08/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	23,27	22,01	20,77	19,77	18,51	17,51
		Amort. final	Años	22/07/2045	22/07/2044	22/04/2043	22/01/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/10/2038
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	19,77	18,51	17,26	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Años	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	21/04/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	19,77	18,51	17,26	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Años	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	26,27	25,44	24,55	23,62	22,68	21,73
		Amort. final	Años	20/04/2048	22/07/2047	24/09/2046	03/11/2045	29/11/2044	21/12/2043	10/01/2043
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Años	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% MC
Serie A	77,09%	659.478.839,60	31,09%	86,00%	26,75%
Serie B	13,91%	119.000.000,00	17,18%	8,50%	18,25%
Serie C	9,00%	77.000.000,00	8,18%	5,50%	12,75%
Emisión de Bonos		855.478.839,60			
Fondo de Reserva Principal	8,18%	70.000.000,00		12,75%	
Fondo de Reserva Secun.	0,00%	0,00		3,00%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	85.024.889,28	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.011.211,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	297.403,11		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	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 hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		6.509	7.958
Principal	Pendiente vencimiento	840.224.833,45	1.400.125.339,24
	Medio	129.086,62	175.939,35
	Mínimo	1.168,70	33.697,31
	Máximo	999.482,41	2.123.812,49
Interés nominal	Medio ponderado	0,47%	3,09%
	Mínimo	0,00%	1,67%
	Máximo	3,81%	6,97%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	295	401
	Mínimo	31/10/2021	31/12/2019
	Máximo	31/08/2052	31/01/2052
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,55%	99,36%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,45%	0,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,32	
10,01 - 20%	0,12	16,76	
20,01 - 30%	0,37	25,40	
30,01 - 40%	0,94	36,23	
40,01 - 50%	2,53	46,40	
50,01 - 60%	9,17	55,96	
60,01 - 70%	27,48	65,31	
70,01 - 80%	23,39	74,50	0,03
80,01 - 90%	15,12	84,70	70,78
90,01 - 100%	9,01	94,48	29,18
100,01 - 110%	5,67	104,82	
110,01 - 120%	3,28	114,48	
120,01 - 130%	1,85	124,27	
Medio ponderado	76,93		86,90
Mínimo	1,81		80,00
Máximo	182,12		100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	0,40%	0,31%	0,28%	0,26%	0,15%
Tasa anual equivalente	4,74%	3,65%	3,27%	3,13%	1,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,28%	14,58%
Aragón	2,04%	1,92%
Asturias	1,66%	1,54%
Canarias	2,70%	2,73%
Cantabria	1,68%	1,60%
Castilla y León	4,43%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,99%
Cataluña	18,14%	19,17%
Ceuta	0,83%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,68%	8,59%
Extremadura	1,59%	1,49%
Galicia	3,31%	3,23%
Islas Baleares	2,15%	2,32%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	22,39%	22,17%
Melilla	0,86%	0,87%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,65%	0,68%
País Vasco	7,13%	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	256	104.366,12	17.688,17	0,00	122.054,29	3,68	32.363.498,99	32.485.553,28	78,50	76,78
De > 1 a = 2 Meses	17	15.972,21	2.856,16	0,00	18.828,37	0,57	2.055.755,79	2.074.584,16	5,01	84,21
De > 3 a = 6 Meses	3	4.955,97	1.277,41	0,00	6.233,38	0,19	411.689,25	417.922,63	1,01	87,47
De > 6 a < 12 Meses	1	3.211,30	533,23	0,00	3.744,53	0,11	111.458,11	115.202,64	0,28	111,07
De = 12 a < 18 Meses	6	120.429,32	7.474,72	165,15	128.069,19	3,86	524.037,69	652.106,88	1,58	84,74
De = 18 a < 24 Meses	6	331.860,19	10.729,41	169,23	342.758,83	10,34	487.749,84	830.508,67	2,01	71,51
De ≥ 2 Años	36	2.496.744,42	170.268,98	27.123,90	2.694.137,30	81,25	2.113.807,73	4.807.945,03	11,62	95,59
Subtotal	325	3.077.539,53	210.828,08	27.458,28	3.315.825,89	100,00	38.067.997,40	41.383.823,29	100,00	79,10
Total	325	3.077.539,53	210.828,08	27.458,28	3.315.825,89		38.067.997,40	41.383.823,29		

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