

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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
AlfA 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 DBRS / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES036995008	11/06/2012 12.040	51.973,25 625.757.930,00 51,97%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	24/01/2022 "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% 24/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A (high) Aa1 (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	0,3530% 24/01/2022 92,172222 Bruto 74,659500 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		821.757.930,00	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)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	07/04/2030	04/05/2029	24/07/2028	27/11/2027	08/05/2027	16/11/2026	19/06/2026	10/02/2026		
			Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033	22/04/2032		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,46	7,54	6,76	6,10	5,55	5,07	4,66	4,31		
			Fecha	07/04/2030	04/05/2029	24/07/2028	27/11/2027	08/05/2027	16/11/2026	19/06/2026	10/02/2026		
			Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033	22/04/2032		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	29/09/2041	18/06/2040	12/03/2039	17/12/2037	25/11/2036	06/10/2035	19/10/2034	04/01/2034		
			Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/04/2035	22/07/2034		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,79	19,51	18,25	17,05	15,93	14,88	13,91	13,02		
			Fecha	02/08/2042	19/04/2041	17/01/2040	06/11/2038	21/09/2037	02/09/2036	16/09/2035	27/10/2034		
			Fecha	22/07/2045	22/07/2044	22/04/2043	22/01/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/10/2038	22/01/2038		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	21/04/2042	21/01/2041	22/10/2039	21/07/2038	21/07/2037	21/04/2036	21/04/2035	22/07/2034		
			Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/04/2035	22/07/2034		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,45	25,72	24,91	24,04	23,13	22,21	21,29	20,38		
			Fecha	29/03/2048	06/07/2047	12/09/2046	29/10/2045	02/12/2044	01/01/2044	31/01/2043	04/03/2042		
			Fecha	22/07/2052	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		% MC	
Serie A	76,15%	625.757.930,00	32,37%	86,00%	1.204.000.000,00	26,75%
Serie B	14,48%	119.000.000,00	17,89%	8,50%	119.000.000,00	18,25%
Serie C	9,37%	77.000.000,00	8,52%	5,50%	77.000.000,00	12,75%
Emisión de Bonos		821.757.930,00			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	8,52%	70.000.000,00		12,75%	178.500.000,00	
Fondo de Reserva Secun.	0,00%	0,00		3,00%	42.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	71.950.579,23	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.015.530,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	289.075,79		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.426	7.958	
Principal			
Pendiente vencimiento	818.526.346,70	1.400.125.339,24	
Medio	127.377,27	175.939,35	
Mínimo	1.506,89	33.697,31	
Máximo	982.124,25	2.123.812,49	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,47%	3,09%	
Mínimo	0,00%	1,67%	
Máximo	3,78%	6,97%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	291	401	
Mínimo	31/01/2022	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)	99,59%	99,36%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,41%	0,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,00		
10,01 - 20%	0,12	16,25		
20,01 - 30%	0,43	25,40		
30,01 - 40%	0,99	36,13		
40,01 - 50%	3,02	46,26		
50,01 - 60%	10,17	55,95		
60,01 - 70%	28,69	65,18		
70,01 - 80%	22,11	74,37	0,03	80,00
80,01 - 90%	14,93	84,50	70,78	83,76
90,01 - 100%	8,46	94,44	29,18	94,52
100,01 - 110%	5,55	104,73		
110,01 - 120%	2,93	114,99		
120,01 - 130%	1,75	124,39		
Medio ponderado	75,83	86,90		
Mínimo	0,77	80,00		
Máximo	175,79	100,00		

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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%	0,27%	0,32%	0,30%	0,15%
Tasa anual equivalente	4,74%	3,23%	3,74%	3,59%	1,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,30%	14,58%
Aragón	2,05%	1,92%
Asturias	1,64%	1,54%
Canarias	2,66%	2,73%
Cantabria	1,70%	1,60%
Castilla y León	4,45%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,99%
Cataluña	18,17%	19,17%
Ceuta	0,80%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,71%	8,59%
Extremadura	1,61%	1,49%
Galicia	3,30%	3,23%
Islas Baleares	2,14%	2,32%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	22,44%	22,17%
Melilla	0,87%	0,87%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,65%	0,68%
País Vasco	7,08%	7,31%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	275	119.012,38	18.696,08	0,00	137.708,46	3,59	34.859.793,60	34.997.502,06	79,01	76,67	
De > 1 a = 2 Meses	18	19.942,60	2.629,61	0,00	22.572,21	0,59	2.348.832,84	2.371.405,05	5,35	74,80	
De > 2 a = 3 Meses	3	4.366,47	721,55	0,00	5.088,02	0,13	352.040,81	357.128,83	0,81	89,70	
De > 3 a = 6 Meses	1	1.628,85	261,90	0,00	1.890,75	0,05	170.767,76	172.658,51	0,39	74,00	
De > 6 a < 12 Meses	2	7.552,82	2.332,81	0,00	9.885,63	0,26	318.490,91	328.376,54	0,74	84,56	
De = 12 a < 18 Meses	5	24.433,24	7.506,84	0,00	31.940,08	0,83	566.224,46	598.164,54	1,35	93,19	
De = 18 a < 24 Meses	4	224.741,91	5.562,72	394,81	230.699,44	6,02	246.417,33	477.116,77	1,08	67,84	
De ≥ 2 Años	38	3.208.775,11	157.996,59	25.119,17	3.391.890,87	88,52	1.600.029,49	4.991.920,36	11,27	92,93	
Subtotal	346	3.610.453,38	195.708,10	25.513,98	3.831.675,46	100,00	40.462.597,20	44.294.272,66	100,00	78,32	
Total	346	3.610.453,38	195.708,10	25.513,98	3.831.675,46		40.462.597,20	44.294.272,66			

Información adicional