

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	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 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% 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) (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	0,3530% 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)										
			% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	7,54	6,76	6,10	5,55	5,07	4,66
		Amort. final	Años	07/04/2030	04/05/2029	24/07/2028	27/11/2027	08/05/2027	16/11/2026	19/06/2026
		Amort. final	Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	7,54	6,76	6,10	5,55	5,07	4,66
		Amort. final	Años	07/04/2030	04/05/2029	24/07/2028	27/11/2027	08/05/2027	16/11/2026	19/06/2026
		Amort. final	Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,95	18,67	17,40	16,16	15,10	13,97	13,00
		Amort. final	Años	29/09/2041	18/06/2040	12/03/2039	17/12/2037	25/11/2036	06/10/2035	19/10/2034
		Amort. final	Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/04/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,79	19,51	18,25	17,05	15,93	14,88	13,91
		Amort. final	Años	02/08/2042	19/04/2041	17/01/2040	06/11/2038	21/09/2037	02/09/2036	16/09/2035
		Amort. final	Fecha	22/07/2045	22/07/2044	22/04/2043	22/01/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/10/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	19,27	18,01	16,76	15,76	14,51	13,51
		Amort. final	Años	21/04/2042	21/01/2041	22/10/2039	21/07/2038	21/07/2037	21/04/2036	21/04/2035
		Amort. final	Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/04/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,45	25,72	24,91	24,04	23,13	22,21	21,29
		Amort. final	Años	29/03/2048	06/07/2047	12/09/2046	29/10/2045	02/12/2044	01/01/2044	31/01/2043
		Amort. final	Fecha	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	A la emisión		
		% MC	% MC		
Serie A	76,15%	625.757.930,00	32,37%	86,00%	1.204.000.000,00
Serie B	14,48%	119.000.000,00	17,89%	8,50%	119.000.000,00
Serie C	9,37%	77.000.000,00	8,52%	5,50%	77.000.000,00
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		79.012.732,97	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.946.997,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		287.797,22	
Pasivo		Disponible	Saldo
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 (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.404	7.958
Principal			
Pendiente vencimiento		811.846.935,08	1.400.125.339,24
Medio		126.771,85	175.939,35
Mínimo		226,35	33.697,31
Máximo		977.778,21	2.123.812,49
Interés nominal			
Medio ponderado		0,47%	3,09%
Mínimo		0,00%	1,67%
Máximo		3,80%	6,97%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		290	401
Mínimo		31/12/2021	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)		99,59%	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,04	7,08
10,01 - 20%		0,13	16,25
20,01 - 30%		0,44	25,18
30,01 - 40%		1,06	36,21
40,01 - 50%		3,05	46,16
50,01 - 60%		10,63	55,95
60,01 - 70%		28,89	65,20
70,01 - 80%		21,85	74,42
80,01 - 90%		14,79	84,53
90,01 - 100%		8,24	94,45
100,01 - 110%		5,48	104,68
110,01 - 120%		2,89	114,89
120,01 - 130%		1,71	124,24
Medio ponderado		75,57	86,90
Mínimo		0,36	80,00
Máximo		175,45	100,00

Información adicional

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	0,35%	0,35%	0,32%	0,31%	0,16%
Tasa anual equivalente	4,12%	4,13%	3,77%	3,63%	1,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,32%	14,58%
Aragón	2,05%	1,92%
Asturias	1,65%	1,54%
Canarias	2,65%	2,73%
Cantabria	1,71%	1,60%
Castilla y León	4,47%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,99%
Cataluña	18,14%	19,17%
Ceuta	0,80%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,71%	8,59%
Extremadura	1,61%	1,49%
Galicia	3,27%	3,23%
Islas Baleares	2,15%	2,32%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	22,44%	22,17%
Melilla	0,87%	0,87%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,66%	0,68%
País Vasco	7,06%	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	268	116.587,83	17.604,14	0,00	134.191,97	3,50	34.211.576,75	34.345.768,72	79,13	76,01
De > 1 a = 2 Meses	16	19.068,01	2.316,42	0,00	21.384,43	0,56	2.065.355,53	2.086.739,96	4,81	69,56
De > 2 a = 3 Meses	2	2.480,72	213,85	0,00	2.694,57	0,07	180.153,63	182.848,20	0,42	95,39
De > 3 a = 6 Meses	3	4.994,79	1.010,49	0,00	6.005,28	0,16	385.365,81	391.371,09	0,90	76,30
De > 6 a < 12 Meses	2	8.491,48	2.658,24	0,00	11.149,72	0,29	317.552,25	328.701,97	0,76	84,64
De = 12 a < 18 Meses	4	19.881,05	5.342,92	0,00	25.223,97	0,66	388.681,51	413.905,48	0,95	104,42
De = 18 a < 24 Meses	3	112.292,66	4.992,04	165,15	117.449,85	3,06	237.981,20	355.431,05	0,82	76,09
De ≥ 2 Años	40	3.332.271,84	161.060,82	25.348,83	3.518.681,49	91,71	1.778.875,52	5.297.557,01	12,21	90,51
Subtotal	338	3.616.068,38	195.198,92	25.513,98	3.836.781,28	100,00	39.565.542,20	43.402.323,48	100,00	77,51
Total	338	3.616.068,38	195.198,92	25.513,98	3.836.781,28		39.565.542,20	43.402.323,48		

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