BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 16/03/2022
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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Calificación DBRS / Moody's / SCOPE Actual	Inicial
Serie A ES0305541007	15/03/2021 23.500	68.098,17 1.600.306.995,00 68,10%	100.000,00 2.350.000.000,00	Variable Fijo--0,980% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0200% 16/06/2022 3,480573 Bruto 2,819264 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) Aa1 (sf) AA-sf	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% 16/06/2022 127,777778 Bruto 103,500000 Neto	16/12/2033 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (low) (sf) B1 (sf) BBB-sf	A (low) B1 BBB-
Total		1.750.306.995,00	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	2,21	2,13	2,04	1,96	1,88	1,81	1,73	1,67
			Fecha	01/06/2024	02/05/2024	28/03/2024	01/03/2024	30/01/2024	06/01/2024	08/12/2023	16/11/2023
		Amort. final	Años	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
			Fecha	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/12/2025	16/12/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,23	2,15	2,06	1,98	1,90	1,83	1,76	1,69
			Fecha	08/06/2024	07/05/2024	05/04/2024	07/03/2024	08/02/2024	12/01/2024	17/12/2023	22/11/2023
		Amort. final	Años	5,00	5,00	5,00	4,76	4,76	4,51	4,51	4,25
			Fecha	16/03/2027	16/03/2027	16/03/2027	16/12/2026	16/12/2026	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
			Fecha	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/12/2025	16/12/2025
		Amort. final	Años	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
			Fecha	16/09/2026	16/09/2026	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/12/2025	16/12/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	5,59	5,53	5,45	5,37	5,29	5,20	5,12
			Fecha	12/11/2027	17/10/2027	23/09/2027	25/08/2027	28/07/2027	29/06/2027	28/05/2027	28/04/2027
		Amort. final	Años	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76	8,76
			Fecha	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030	16/12/2030

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual		% MC	A la emisión		% MC
Serie A	91,43%	1.600.306.995,00	15,71%	94,00%	2.350.000.000,00	11,00%
Serie B	8,57%	150.000.000,00	7,14%	6,00%	150.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.750.306.995,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,14%	125.000.000,00		5,00%	125.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		138.185.591,11	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.239.233,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.900,27	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Subordinado L/P		125.000.000,00	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 a personas físicas para consumo

General

	Actual	A la constitución
Número	223.604	265.704
Principal		
Pendiente vencimiento	1.747.057.886,31	2.499.998.590,94
Medio	7.813,18	9.408,96
Mínimo	2,29	1.649,62
Máximo	78.520,51	89.553,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,84%	6,81%
Mínimo	2,00%	2,03%
Máximo	15,00%	15,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	56	64
Mínimo	25/03/2022	31/03/2021
Máximo	01/10/2030	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	0,05%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,12%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	1,01%	1,03%
Interés Fijo	98,81%	98,78%

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

BBVA CONSUMO 11 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 16/03/2022
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	0,00%	0,73%	0,93%	1,00%	1,02%
Tasa anual equivalente	0,00%	8,44%	10,62%	11,34%	11,58%

Restitución de activos titulizados

Ultima 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)	16/06/2022
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,00%	
Aragón	1,76%	
Asturias	2,06%	
Canarias	7,67%	
Cantabria	0,96%	
Castilla y León	4,02%	
Castilla-La Mancha	3,05%	
Cataluña	27,54%	
Ceuta	0,45%	
Comunidad Valenciana	9,59%	
Desconocida		99,99%
Extremadura	2,07%	
Galicia	5,14%	
Islas Baleares	1,92%	
La Rioja	0,38%	
Madrid	11,60%	
Melilla	0,54%	
Murcia	2,21%	
Navarra	0,57%	
País Vasco	2,48%	

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2.250	271.109,47	96.749,23	0,00	367.858,70	4,86	17.439.627,34	17.807.486,04	32,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	728	189.888,85	78.955,09	0,00	268.843,94	3,55	6.021.405,70	6.290.249,64	11,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	487	181.571,02	84.362,23	0,00	265.933,25	3,51	3.864.701,11	4.130.634,36	7,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	906	844.263,74	257.627,27	0,00	1.101.891,01	14,56	6.494.159,00	7.596.050,01	13,99
De > 6 a < 12 Meses	1.648	3.640.049,52	958.606,65	0,00	4.598.656,17	60,76	11.355.347,43	15.954.003,60	29,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	245	771.604,87	194.317,23	0,00	965.922,10	12,76	1.551.518,81	2.517.440,91	4,64
Subtotal	6.264	5.898.487,47	1.670.617,70	0,00	7.569.105,17	100,00	46.726.759,39	54.295.864,56	100,00
Total	6.264	5.898.487,47	1.670.617,70	0,00	7.569.105,17		46.726.759,39	54.295.864,56	

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