

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2012

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

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

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	Actual	Inicial
Serie A ES036995008	11/06/2012 12.040	57.610,19 693.626.687,60 57,61%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/01/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (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% 22/01/2021 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 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	0,3930% 22/01/2021 100,433333 Bruto 81,351000 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		889.626.687,60	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	8,14	8,11	7,26	6,54	5,93	5,41	4,96	4,58	4,58
	Amort. final	Fecha	08/12/2029	30/11/2028	23/01/2028	04/05/2027	24/09/2026	18/03/2026	06/10/2025	19/05/2025	19/05/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	19,51	18,26	16,76	15,51	14,26	13,26	12,26	11,51	11,51
	Amort. final	Fecha	22/04/2040	22/01/2039	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033	22/04/2032	22/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,14	8,11	7,26	6,54	5,93	5,41	4,96	4,58	4,58
	Amort. final	Fecha	08/12/2029	30/11/2028	23/01/2028	04/05/2027	24/09/2026	18/03/2026	06/10/2025	19/05/2025	19/05/2025
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	19,51	18,26	16,76	15,51	14,26	13,26	12,26	11,51	11,51
	Amort. final	Fecha	22/04/2040	22/01/2039	22/07/2037	22/04/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033	22/04/2032	22/04/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	21,39	19,95	18,64	17,37	16,13	14,95	13,95	13,00	13,00
	Amort. final	Fecha	09/03/2042	27/09/2040	09/06/2039	28/02/2038	05/12/2036	01/10/2035	01/10/2034	18/10/2033	18/10/2033
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	22,01	20,51	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	13,51
	Amort. final	Fecha	22/10/2042	22/04/2041	22/01/2040	22/10/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/04/2035	22/04/2034	22/04/2034
Serie A	Con amortización opcional *	Años	22,14	20,80	19,47	18,20	16,99	15,86	14,82	13,87	13,87
	Amort. final	Fecha	07/12/2042	03/08/2041	06/04/2040	28/12/2038	14/10/2037	28/08/2036	14/08/2035	31/08/2034	31/08/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Años	25,02	24,02	22,76	21,51	20,27	19,26	18,01	17,01	17,01
	Amort. final	Fecha	22/10/2045	22/10/2044	22/07/2043	22/04/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/10/2038	22/10/2037	22/10/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,01	20,51	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	13,51
	Amort. final	Fecha	21/10/2042	22/04/2041	22/01/2040	21/10/2038	22/07/2037	21/04/2036	22/04/2035	22/04/2034	22/04/2034
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	27,64	26,89	26,06	25,15	24,20	23,24	22,27	21,31	21,31
	Amort. final	Fecha	05/06/2048	06/09/2047	06/11/2046	11/12/2045	29/12/2044	11/01/2044	22/01/2043	05/02/2042	05/02/2042
Serie B	Con amortización opcional *	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
	Amort. final	Fecha	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052	22/01/2052

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	77,97%	693.626.687,60	29,91%	86,00%	1.204.000.000,00	26,75%
Serie B	13,38%	119.000.000,00	16,53%	8,50%	119.000.000,00	18,25%
Serie C	8,66%	77.000.000,00	7,87%	5,50%	77.000.000,00	12,75%
Emisión de Bonos		889.626.687,60			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	7,87%	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	78.983.918,01	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.617.815,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	477.488,29		
Pasivo	Disponibles	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 (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.653	7.958	
Principal			
Pendiente vencimiento	880.749.666,05	1.400.125.339,24	
Medio	132.383,84	175.939,35	
Mínimo	2.787,18	33.697,31	
Máximo	1.029.597,57	2.123.812,49	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%	3,09%	
Mínimo	0,00%	1,87%	
Máximo	3,99%	6,97%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	301	401	
Mínimo	31/10/2021	31/12/2019	
Máximo	31/03/2052	31/01/2052	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,56%	99,36%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,44%	0,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,02	7,54		
10,01 - 20%	0,09	15,28		
20,01 - 30%	0,27	25,74		
30,01 - 40%	0,69	35,59		
40,01 - 50%	1,66	45,62		
50,01 - 60%	7,25	55,91		
60,01 - 70%	24,58	65,61		
70,01 - 80%	24,63	74,63		
80,01 - 90%	15,92	84,72	0,03	80,00
90,01 - 100%	10,60	94,62	70,78	83,76
100,01 - 110%	6,28	104,73	29,18	94,52
110,01 - 120%	4,28	114,59		
120,01 - 130%	2,20	125,07		
Medio ponderado	79,53		86,90	
Mínimo	3,66		80,00	
Máximo	179,71		100,00	

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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	0,32%	0,23%	0,19%	0,20%	0,14%
Tasa anual equivalente	3,73%	2,74%	2,31%	2,41%	1,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,22%	14,58%
Aragón	2,05%	1,92%
Asturias	1,64%	1,54%
Canarias	2,67%	2,73%
Cantabria	1,67%	1,60%
Castilla y León	4,40%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,04%	3,99%
Cataluña	18,08%	19,17%
Ceuta	0,84%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,76%	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	22,38%	22,17%
Melilla	0,85%	0,87%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,64%	0,68%
País Vasco	7,20%	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							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	280	115.942,52	27.766,91	0,00	143.709,43	4,70	38.204.694,02	38.348.403,45	80,58	80,14	
De > 1 a = 2 Meses	15	14.728,48	3.976,65	0,00	18.705,13	0,61	1.766.895,65	1.785.600,78	3,75	84,99	
De > 2 a = 3 Meses	1	1.125,92	282,57	0,00	1.408,49	0,05	113.543,49	114.951,98	0,24	110,83	
De > 3 a = 6 Meses	4	7.929,01	3.473,19	0,00	11.402,20	0,37	469.434,67	480.836,87	1,01	87,76	
De > 6 a < 12 Meses	5	10.966,42	3.780,27	0,00	14.746,69	0,48	410.217,06	424.963,75	0,89	80,55	
De = 12 a < 18 Meses	7	49.406,54	8.939,92	0,00	58.346,46	1,91	932.641,03	990.987,49	2,08	67,58	
De = 18 a < 24 Meses	4	548.127,37	5.743,05	349,21	554.219,63	18,14	0,00	554.219,63	1,16	80,94	
De ≥ 2 Años	36	2.038.581,92	185.650,89	29.113,25	2.253.346,06	73,74	2.639.715,12	4.893.061,18	10,28	96,67	
Subtotal	352	2.786.808,18	239.613,45	29.462,46	3.055.884,09	100,00	44.537.141,04	47.593.025,13	100,00	81,58	
Total	352	2.786.808,18	239.613,45	29.462,46	3.055.884,09		44.537.141,04	47.593.025,13			

Información adicional