

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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

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	56.056,77 674.923.510,80 56,06%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/04/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (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% 22/04/2021 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	0,3570% 22/04/2021 89,250000 Bruto 72,292500 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		870.923.510,80	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	8,94	7,95	7,12	6,42	5,83	5,32	4,89	4,51
		Fecha	23/12/2029	01/01/2029	04/03/2028	23/06/2027	19/11/2026	18/05/2026	11/12/2025	26/07/2025
		Amort. final	Años	19,26	17,76	16,51	15,26	14,01	13,01	12,01
	Sin amortización opcional *	Años	8,94	7,95	7,12	6,42	5,83	5,32	4,89	4,51
		Fecha	28/12/2029	01/01/2029	04/03/2028	23/06/2027	19/11/2026	18/05/2026	11/12/2025	26/07/2025
		Amort. final	Años	19,26	17,76	16,51	15,26	14,01	13,01	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,97	19,53	18,23	16,97	15,75	14,72	13,73	12,78
		Fecha	04/01/2042	28/07/2040	13/04/2039	07/01/2038	19/10/2036	07/10/2035	11/10/2034	30/10/2033
		Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25
	Sin amortización opcional *	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25	13,25
		Fecha	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035	22/04/2034
		Amort. final	Años	21,80	20,47	19,17	17,92	16,74	15,63	14,61
Serie C	Con amortización opcional *	Años	24,76	23,51	22,51	21,26	20,01	19,01	17,76	16,76
		Fecha	22/10/2045	22/07/2044	22/07/2043	22/04/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/10/2038	22/10/2037
		Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25
	Sin amortización opcional *	Años	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,25	13,25
		Fecha	22/07/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035	22/04/2034
		Amort. final	Años	27,33	26,59	25,76	24,87	23,93	22,98	22,02
Sin amortización opcional *	Fecha	15/05/2048	18/08/2047	20/10/2046	28/11/2045	20/12/2044	08/01/2044	24/01/2043	13/02/2042	
	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			Fecha	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	77,50%	674.923.510,80	30,54%	86,00%	1.204.000.000,00
Serie B	13,66%	119.000.000,00	16,88%	8,50%	119.000.000,00
Serie C	8,84%	77.000.000,00	8,04%	5,50%	77.000.000,00
Emisión de Bonos		870.923.510,80			1.400.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,04%	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		70.987.525,37	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.812.167,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		367.419,05	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,0000%
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			
	Actual	A la constitución	
Número	6.627	7.958	
Principal			
Pendiente vencimiento	869.423.087,71	1.400.125.339,24	
Medio	131.194,07	175.939,35	
Mínimo	2.326,86	33.697,31	
Máximo	1.021.121,72	2.123.812,49	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	3,09%	
Mínimo	0,00%	1,87%	
Máximo	3,81%	6,97%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	299	401	
Mínimo	31/07/2021	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,03	7,72	
10,01 - 20%	0,11	15,97	
20,01 - 30%	0,34	25,91	
30,01 - 40%	0,76	35,90	
40,01 - 50%	2,00	46,12	
50,01 - 60%	8,25	55,96	
60,01 - 70%	25,74	65,48	
70,01 - 80%	24,49	74,54	
80,01 - 90%	15,37	0,03	80,00
90,01 - 100%	9,84	70,78	83,76
100,01 - 110%	6,03	29,18	94,52
110,01 - 120%	3,82		
120,01 - 130%	2,06		
Medio ponderado	78,23	86,90	
Mínimo	1,83	80,00	
Máximo	179,04	100,00	

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	0,18%	0,31%	0,24%	0,20%	0,14%
Tasa anual equivalente	2,18%	3,71%	2,82%	2,36%	1,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,23%	14,58%
Aragón	2,06%	1,92%
Asturias	1,65%	1,54%
Canarias	2,69%	2,73%
Cantabria	1,67%	1,60%
Castilla y León	4,41%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,99%
Cataluña	18,08%	19,17%
Ceuta	0,83%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,70%	8,59%
Extremadura	1,62%	1,49%
Galicia	3,36%	3,23%
Islas Baleares	2,21%	2,32%
La Rioja	0,56%	0,60%
Madrid	22,34%	22,17%
Melilla	0,86%	0,87%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,64%	0,68%
País Vasco	7,19%	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	367	148.564,54	30.055,08	0,00	178.619,62	5,96	48.883.649,21	49.062.268,83	83,52	78,20	
De > 1 a = 2 Meses	18	19.196,16	4.797,14	0,00	23.993,30	0,80	2.463.897,10	2.487.890,40	4,24	87,30	
De > 2 a = 3 Meses	1	652,13	72,26	0,00	724,39	0,02	41.818,84	42.543,23	0,07	59,83	
De > 3 a = 6 Meses	1	1.720,41	355,14	0,00	2.075,55	0,07	112.949,00	115.024,55	0,20	110,90	
De > 6 a < 12 Meses	7	15.607,06	7.705,00	0,00	23.312,06	0,78	694.162,40	717.474,46	1,22	83,59	
De = 12 a < 18 Meses	7	50.399,85	9.647,25	0,00	60.047,10	2,00	842.633,50	902.680,60	1,54	65,28	
De = 18 a < 24 Meses	5	472.312,66	8.516,30	592,12	481.421,08	16,05	283.676,90	765.097,98	1,30	82,03	
De ≥ 2 Años	35	2.040.426,50	160.136,12	28.383,64	2.228.946,26	74,32	2.420.705,00	4.649.653,26	7,92	96,47	
Subtotal	441	2.748.879,31	221.286,29	28.975,76	2.999.141,36	100,00	55.743.491,95	58.742.633,31	100,00	79,64	
Total	441	2.748.879,31	221.286,29	28.975,76	2.999.141,36		55.743.491,95	58.742.633,31			

Información adicional