

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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 N° 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	50.356,09	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral	22/04/2022 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
Serie B ES036995016	11/06/2012 1.190	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/04/2022 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 ES036995024	11/06/2012 770	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3470% 22/04/2022 84,822222 Bruto 68,706000 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		802.287.323,60	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)										
			% 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 *	Vida media	Años 8,30	7,39	6,63	5,99	5,45	4,98	4,58	4,24
		Fecha 11/05/2030	15/06/2029	10/09/2028	20/01/2028	05/07/2027	16/01/2027	23/08/2026	18/04/2026	
	Amort. final	Años 17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
	Fecha 22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/04/2033	22/04/2032		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 8,30	7,39	6,63	5,99	5,45	4,98	4,58	4,24
		Fecha 11/05/2030	15/06/2029	10/09/2028	20/01/2028	05/07/2027	16/01/2027	23/08/2026	18/04/2026	
	Amort. final	Años 17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
	Fecha 22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/04/2033	22/04/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 19,65	18,37	17,11	15,89	14,84	13,71	12,88	11,97
		Fecha 12/09/2041	04/06/2040	02/03/2039	10/12/2037	21/11/2036	06/10/2035	09/12/2034	11/01/2034	
	Amort. final	Años 20,25	19,01	17,75	16,50	15,50	14,25	13,50	12,50	
	Fecha 22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/07/2035	22/07/2034		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 20,45	19,17	17,94	16,76	15,65	14,62	13,67	12,80	
	Fecha 01/07/2042	23/03/2041	28/12/2039	23/10/2038	14/09/2037	02/09/2036	22/09/2035	09/11/2034		
	Amort. final	Años 23,51	22,26	21,25	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	
	Fecha 22/07/2045	22/04/2044	22/04/2043	22/01/2042	22/01/2041	22/01/2040	22/01/2039	22/01/2038		

* 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	75,57%	606.287.323,60	33,16%	86,00%
Serie B	14,83%	119.000.000,00	8,33%	8,50%
Serie C	9,60%	77.000.000,00	8,73%	5,50%
Emisión de Bonos		802.287.323,60		1.400.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,73%	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		71.741.468,75	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.084.767,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		283.391,59	
Pasivo	Disponible	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 (CHT)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.356	7.958
Principal			
Pendiente vencimiento		798.944.971,57	1.400.125.339,24
Medio		125.699,33	175.939,35
Mínimo		376,95	33.697,31
Máximo		969.095,30	2.123.812,49
Interés nominal			
Medio ponderado	0,47%		3,09%
Mínimo	0,00%		1,67%
Máximo	3,70%		6,97%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		288	401
Mínimo		28/02/2022	31/12/2019
Máximo		30/11/2052	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	6,80		
10,01 - 20%	0,15	15,87		
20,01 - 30%	0,44	25,18		
30,01 - 40%	1,22	36,14		
40,01 - 50%	3,42	46,29		
50,01 - 60%	11,21	56,12		
60,01 - 70%	29,17	65,16		
70,01 - 80%	21,63	74,51	0,03	80,00
80,01 - 90%	14,12	84,54	70,78	83,76
90,01 - 100%	7,95	94,29	29,18	94,52
100,01 - 110%	5,44	104,42		
110,01 - 120%	2,94	114,78		
120,01 - 130%	1,52	124,23		
Medio ponderado		75,01		86,90
Mínimo		0,29		80,00
Máximo		174,77		100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	0,33%	0,38%	0,33%	0,32%	0,16%
Tasa anual equivalente	3,85%	4,45%	3,91%	3,78%	1,90%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,34%	14,58%
Aragón	2,06%	1,92%
Asturias	1,66%	1,54%
Canarias	2,65%	2,73%
Cantabria	1,70%	1,60%
Castilla y León	4,48%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,99%
Cataluña	18,21%	19,17%
Ceuta	0,81%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,71%	8,59%
Extremadura	1,60%	1,49%
Galicia	3,27%	3,23%
Islas Baleares	2,16%	2,32%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	22,32%	22,17%
Melilla	0,88%	0,87%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,64%	0,68%
País Vasco	7,06%	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	244	107.199,93	17.072,40	0,00	124.272,33	2,85	30.327.814,32	30.452.086,65	75,33	75,04	
De > 1 a = 2 Meses	26	26.186,92	4.033,95	0,00	30.220,87	0,69	3.064.645,26	3.094.866,13	7,66	72,32	
De > 2 a = 3 Meses	1	1.604,05	114,36	0,00	1.718,41	0,04	134.955,51	136.673,92	0,34	115,33	
De > 6 a < 12 Meses	5	19.577,61	3.822,06	0,00	23.399,67	0,54	647.435,56	670.835,23	1,66	74,29	
De = 12 a < 18 Meses	1	5.306,33	770,55	0,00	6.076,88	0,14	109.363,08	115.439,96	0,29	125,52	
De = 18 a < 24 Meses	5	366.826,71	8.410,74	719,35	375.956,80	8,62	175.354,17	551.310,97	1,36	84,15	
De ≥ 2 Años	41	3.607.983,15	165.991,82	25.652,09	3.799.627,06	87,12	1.603.401,70	5.403.028,76	13,37	90,49	
Subtotal	323	4.134.684,70	200.215,88	26.371,44	4.361.272,02	100,00	36.062.969,60	40.424.241,62	100,00	76,85	
Total	323	4.134.684,70	200.215,88	26.371,44	4.361.272,02		36.062.969,60	40.424.241,62			

Información adicional