

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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 Nº 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	50.356,09 606.287.323,60	100.000,00 1.204.000.000,00	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.Ene/Abr/Jul/Oct	22/04/2022 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
Serie B ES036995016	11/06/2012 1.190	100.000,00 119.000.000,00	100.000,00 119.000.000,00	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 77.000.000,00	100.000,00 77.000.000,00	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)											
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	Sin amortización opcional *	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	17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
	Con amortización opcional *	Años	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/04/2033	22/04/2032	
		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	
		Amort. final	17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
Serie B	Sin amortización opcional *	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	17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
	Con amortización opcional *	Años	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/04/2033	22/04/2032	
		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	
		Amort. final	17,75	16,50	15,25	14,00	13,00	12,00	11,25	10,25	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	20,25	19,01	17,75	16,50	15,50	14,25	13,50	12,50	
		Fecha	22/04/2042	22/01/2041	21/10/2039	21/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/07/2035	21/07/2034	
		Amort. final	20,25	19,01	17,75	16,50	15,50	14,25	13,50	12,50	
	Con amortización opcional *	Años	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/07/2037	22/04/2036	22/07/2035	22/07/2034	
		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	
		Amort. final	20,25	19,01	17,75	16,50	15,50	14,25	13,50	12,50	

* 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%	1.204.000.000,00
Serie B	14,83%	119.000.000,00	18,33%	8,50%	119.000.000,00
Serie C	9,60%	77.000.000,00	8,73%	5,50%	77.000.000,00
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	78.349.127,32	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.761.170,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	279.729,35		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.334	7.958	
Principal			
Pendiente vencimiento	792.789.494,16	1.400.125.339,24	
Medio	125.164,11	175.939,35	
Mínimo	1.307,46	33.697,31	
Máximo	964.758,28	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)	287	401	
Mínimo	31/08/2022	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)	99,58%	99,36%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,42%	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	7,13		
10,01 - 20%	0,15	16,05		
20,01 - 30%	0,45	25,05		
30,01 - 40%	1,27	36,05		
40,01 - 50%	3,47	46,19		
50,01 - 60%	11,75	56,15		
60,01 - 70%	29,16	65,16		
70,01 - 80%	21,39	74,52	0,03	80,00
80,01 - 90%	14,11	84,57	70,78	83,76
90,01 - 100%	7,78	94,36	29,18	94,52
100,01 - 110%	5,28	104,40		
110,01 - 120%	2,86	114,66		
120,01 - 130%	1,58	124,08		
Medio ponderado	74,76	86,90		
Mínimo	1,16	80,00		
Máximo	174,43	100,00		

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	0,36%	0,39%	0,37%	0,34%	0,16%
Tasa anual equivalente	4,28%	4,52%	4,37%	4,00%	1,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,40%	14,58%
Aragón	2,06%	1,92%
Asturias	1,67%	1,54%
Canarias	2,66%	2,73%
Cantabria	1,70%	1,60%
Castilla y León	4,48%	4,45%
Castilla-La Mancha	3,97%	3,99%
Cataluña	18,19%	19,17%
Ceuta	0,80%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,69%	8,59%
Extremadura	1,60%	1,49%
Galicia	3,29%	3,23%
Islas Baleares	2,17%	2,32%
La Rioja	0,57%	0,60%
Madrid	22,30%	22,17%
Melilla	0,88%	0,87%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,64%	0,68%
País Vasco	7,03%	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	262	115.350,91	18.214,57	0,00	133.565,48	2,95	33.188.549,07	33.322.114,55	78,11	75,14	
De > 1 a = 2 Meses	23	20.602,53	2.585,34	0,00	23.187,87	0,51	2.176.112,39	2.199.300,26	5,16	70,28	
De > 2 a = 3 Meses	4	6.368,74	1.631,00	0,00	7.999,74	0,18	608.926,31	616.926,05	1,45	84,79	
De > 6 a < 12 Meses	4	15.151,27	1.824,58	0,00	16.975,85	0,37	498.589,72	515.565,57	1,21	74,75	
De = 12 a < 18 Meses	1	6.718,20	2.424,68	0,00	9.142,88	0,20	146.553,98	155.696,86	0,36	92,15	
De = 18 a < 24 Meses	6	372.459,78	9.325,17	719,35	382.504,30	8,43	284.090,51	666.594,81	1,56	89,22	
De ≥ 2 Años	40	3.774.407,04	161.661,13	25.498,21	3.961.566,38	87,36	1.222.278,90	5.183.845,28	12,15	90,99	
Subtotal	340	4.311.058,47	197.666,47	26.217,56	4.534.942,50	100,00	38.125.100,88	42.660.043,38	100,00	76,86	
Total	340	4.311.058,47	197.666,47	26.217,56	4.534.942,50		38.125.100,88	42.660.043,38			

Información adicional