

BBVA-3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR



Fecha constitución
29/11/2004

NIF
V84170901

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
JPMorgan
ABN AMRO
BNP Paribas
Caixa Catalunya
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Amortización
BBVA

Crédito Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Depositario Activos
BBVA

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 9 columns: Serie Código ISIN, Fecha emisión N° bonos, Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual Inicial, Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago, Tipo de Interés próximo cupón, Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia Próxima, Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual Inicial. Rows include Serie A1, Serie A2(G), Serie B, Serie C, and a Total row.

Table with 10 columns: Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP). Rows include Serie A2(G), Serie B, and Serie C, each with 'Con amortización opcional' and 'Sin amortización opcional' sub-rows.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table titled 'Mejora crediticia (MC)' with 6 columns: Clase, Actual, % MC, A la emisión, % MC. Rows include Clase A, Serie A1, Serie A2(G), Serie B, Serie C, Emisión de Bonos, Crédito Subordinado (Disponible), and Aval Estado Español.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' with 4 columns: Activo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Cuenta de Amortización, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Pasivo, Crédito Subordinado L/P, Crédito Subordinado C/P, Préstamo Gastos Iniciales L/P, and Préstamo Gastos Iniciales C/P.

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

Table titled 'General' with 4 columns: Número, Principal, Interés nominal, Vencimiento final, Índice de referencia. Rows include Principal (Pendiente vencimiento, Medio, Mínimo, Máximo), Interés nominal (Medio ponderado, Mínimo, Máximo), Vencimiento final (Media ponderada, Mínimo, Máximo), and Índice de referencia (EURIBOR/MIBOR a 3 meses, 6 meses, 1 año, M. Hipotecario, M. Hipotecario Bancos, M. Hipotecario Conjunto de Entidades).

Table titled 'Concentración sectorial (CNAE 2009)' with 4 columns: (C) - Industria manufacturera, (G) - Comercio al por mayor y al por menor, (L) - Actividades inmobiliarias, (F) - Construcción, (I) - Hostelería, (H) - Transporte y almacenamiento, (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas, (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares, (S) - Otros servicios, (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento, (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales, (B) - Industrias extractivas, (J) - Información y comunicaciones, (K) - Actividades financieras y de seguros, (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación, (P) - Educación, (O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria, (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/11/2004

NIF
V84170901

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
JPMorgan
ABN AMRO
BNP Paribas
Caixa Catalunya
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Amortización
BBVA

Crédito Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Depositario Activos
BBVA

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,39%	0,41%	0,38%	0,54%
Tasa anual equivalente	4,36%	4,57%	4,81%	4,51%	6,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,52%	13,53%
Aragón	1,41%	2,14%
Asturias	2,87%	2,39%
Canarias	6,47%	9,29%
Cantabria	0,29%	0,50%
Castilla y León	2,40%	4,70%
Castilla-La Mancha	1,39%	3,37%
Cataluña	23,13%	21,56%
Ceuta	1,57%	0,32%
Comunidad Valenciana	12,79%	13,05%
Extremadura	1,25%	0,98%
Galicia	2,51%	2,67%
Islas Baleares	0,56%	1,25%
La Rioja	0,48%	0,78%
Madrid	16,80%	15,11%
Melilla	0,39%	0,13%
Murcia	1,39%	1,74%
Navarra	1,01%	0,57%
País Vasco	6,77%	5,91%

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	135	282.118,38	22.002,48	1.405,14	305.526,00	6,04	8.605.024,12	8.910.550,12	50,68		
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	49.201,33	4.011,53	0,00	53.212,86	1,05	922.680,04	975.892,90	5,55		
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	27.382,62	2.481,34	0,00	29.863,96	0,59	331.351,42	361.215,38	2,05		
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.224,74	673,97	77,01	2.975,72	0,06	37.414,38	40.390,10	0,23		
De > 6 a < 12 Meses	8	73.971,63	4.367,55	2.237,45	80.576,63	1,59	175.912,54	256.489,17	1,46		
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	75.550,58	7.293,34	2.961,03	85.804,95	1,70	152.555,67	238.360,62	1,36		
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	237.510,98	12.298,09	5.061,11	254.870,18	5,04	174.976,56	429.846,74	2,45		
De ≥ 2 Años	92	3.766.990,25	324.739,23	155.454,97	4.247.184,45	83,94	2.120.480,93	6.367.665,38	36,22		
Subtotal	273	4.514.950,51	377.867,53	167.196,71	5.060.014,75	100,00	12.520.395,66	17.580.410,41	100,00		
Dudosos (subjettivos)											
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Total	273	4.514.950,51	377.867,53	167.196,71	5.060.014,75		12.520.395,66	17.580.410,41			