

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
V84859644

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Series
A1, A3(G),B y C
BBVA
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan
Bank of America
Calyon
IXIS CIB
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie C
FEI / EIF

Entidad Suscriptora Serie A2
Banco Europeo de Inversiones

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 A1 ES0370459002	26/10/2006 14.728		100.000,00 1.472.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	A A3sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0370459010	26/10/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,015% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/06/2012 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A A3sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie A3 (G) ES0370459028	26/10/2006 1.303		100.000,00 130.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0370459036	26/10/2006 399		100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa2sf A+sf	AA A2 AA-
Serie C ES0370459044	26/10/2006 570	15,962,19 9.098.448,30 15,96%	100.000,00 57.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Total		9.098.448,30	1.900.000.000,00						

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								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
				% TACP Anual equivalente								
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,55	2,44	2,34	2,25	2,15	2,07	1,99	
		Fecha	12/11/2021	01/10/2021	23/08/2021	16/07/2021	11/06/2021	09/05/2021	07/04/2021	09/03/2021	09/03/2021	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
		Fecha	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	15/12/2033	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	0,00%	0,00	94,90%	1.803.100.000,00	6,65%
Serie A1	0,00%	0,00	77,52%	1.472.800.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	10,53%	200.000.000,00	
Serie A3 (G)	0,00%	0,00	6,86%	130.300.000,00	
Serie B	0,00%	0,00	2,10%	39.900.000,00	4,55%
Serie C	100,00%	9.098.448,30	104,05%	57.000.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		9.098.448,30		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	104,05%	9.466.874,44	1,55%	29.450.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3 (G)				130.300.000,00	
Aval FEI					
Serie C		9.098.448,30		57.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.912.826,77	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		269.436,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.197,50	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.450.000,00	2,690%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
V84859644

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Series A1, A3(G),B y C
BBVA
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan
Bank of America
Calyon
IXIS CIB
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	121	12.521	
Principal			
Pendiente vencimiento	8.637.873,50	1.900.021.591,89	
Medio	71.387,38	151.746,79	
Mínimo	351,97	599,19	
Máximo	2.910.698,21	7.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	3,96%	
Mínimo	0,00%	0,25%	
Máximo	4,39%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	63	79	
Mínimo	31/05/2019	09/09/2007	
Máximo	31/03/2034	31/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	1,45%	
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	0,00%	0,43%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	6,89%	19,27%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,05%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,00%	0,07%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	10,54%	38,00%	
EURIBOR/MIBOR a 7 meses	0,00%	0,08%	
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0,00%	0,04%	
EURIBOR/MIBOR a 10 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0,00%	0,23%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	54,77%	20,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	25,24%	9,51%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,55%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,61%	0,29%	
Interés Fijo	0,95%	9,36%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	4,16%	27,50%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	7,42%	17,55%
(L) - Actividades inmobiliarias	66,64%	14,43%
(F) - Construcción	5,15%	10,88%
(I) - Hostelería	8,73%	6,20%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,72%	3,76%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,41%	3,66%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,02%	3,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,48%	2,88%
(J) - Información y comunicaciones	0,35%	2,71%
(S) - Otros servicios	0,84%	1,38%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,37%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,05%	1,23%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,01%	0,96%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,94%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,00%	0,54%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,03%	0,27%
(P) - Educación	0,00%	0,20%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,06%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,46%	0,65%	0,36%	0,56%
Tasa anual equivalente	2,97%	5,38%	7,58%	4,18%	6,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,44%	13,97%
Aragón	2,62%	2,77%
Asturias	2,71%	1,87%
Canarias	2,04%	7,03%
Cantabria		1,18%
Castilla y León	0,28%	5,56%
Castilla-La Mancha	1,73%	3,56%
Cataluña	10,93%	13,14%
Ceuta		0,15%
Comunidad Valenciana	7,10%	16,61%
Extremadura	0,18%	1,45%
Galicia	0,90%	3,71%
Islas Baleares	0,05%	2,49%
La Rioja		0,91%
Madrid	11,85%	12,28%
Melilla		0,11%
Murcia		3,11%
Navarra	0,13%	1,36%
País Vasco	48,03%	8,74%

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	46	10.595,92	303,89	155.284,91	166.184,72	0,88	93.647,42	259.832,14	1,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	5.780,95	297,92	0,00	6.078,87	0,03	33.639,14	39.718,01	0,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	5.469,38	8,63	0,00	5.478,01	0,03	3.657,78	9.135,79	0,05
De ≥ 2 Años	307	17.347.492,43	1.018.742,84	398.545,68	18.764.780,95	99,06	29.754,63	18.794.535,58	98,38
Subtotal	356	17.369.338,68	1.019.353,28	553.830,59	18.942.522,55	100,00	160.698,97	19.103.221,52	100,00
Total	356	17.369.338,68	1.019.353,28	553.830,59	18.942.522,55		160.698,97	19.103.221,52	