

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
G84859644
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan
Banc of America
Calyon
Iix Corporate & Investment Bank
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie C
FEI / EIF

Entidad Suscriptora Serie A2
BEI

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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0370459002	26/10/2006 14.728	100.000,00 1.472.800.000,00 100,00%	100.000,00 1.472.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7300% 15/03/2007 1.450,555566 Bruto 1.232,972223 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0370459010	26/10/2006 2.000	100.000,00 200.000.000,00 100,00%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,015% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5950% 15/03/2007 1.398,055566 Bruto 1.188,347223 Neto	15/06/2012 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	16/03/2009 Predeterminada	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A3 (G) ES0370459028	26/10/2006 1.303	100.000,00 130.300.000,00 100,00%	100.000,00 130.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6200% 15/03/2007 1.407,777778 Bruto 1.196,611111 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0370459036	26/10/2006 399	100.000,00 39.900.000,00 100,00%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8100% 15/03/2007 1.481,666667 Bruto 1.259,416667 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA A2 AA-	AA A2 AA-
Serie C ES0370459044	26/10/2006 570	100.000,00 57.000.000,00 100,00%	100.000,00 57.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6600% 15/03/2007 1.423,333333 Bruto 1.209,833333 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Total		1.900.000.000,00	1.900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,00	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,02	1,88	1,74	1,62	1,50	1,41	1,34	
		Fecha	13/07/2009	07/03/2009	12/01/2009	23/11/2008	09/10/2008	29/08/2008	27/07/2008	29/06/2008		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,55	6,55	6,30	5,81	5,56	5,30	5,05	4,80	
		Fecha	15/09/2014	16/09/2013	17/06/2013	17/12/2012	17/09/2012	15/06/2012	15/03/2012	15/12/2011		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,39	2,04	1,88	1,75	1,63	1,51	1,42	1,34	
		Fecha	17/07/2009	11/03/2009	15/01/2009	27/11/2008	13/10/2008	01/09/2008	30/07/2008	30/06/2008		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,30	7,55	7,05	6,55	6,30	5,80	5,55	5,30	
		Fecha	15/06/2015	15/09/2014	15/03/2014	15/09/2013	15/06/2013	15/12/2012	15/09/2012	15/06/2012		
Serie A3 (G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,54	3,40	
		Fecha	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	13/09/2010	24/07/2010		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,05	4,80	
		Fecha	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/03/2012	15/12/2011		
Serie A3 (G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,55	3,42	
		Fecha	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	14/10/2010	15/09/2010	30/07/2010		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,05	
		Fecha	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/06/2012	15/03/2012		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,55	6,55	6,30	5,80	5,55	5,30	5,05	4,80	
		Fecha	15/09/2014	15/09/2013	15/06/2013	15/12/2012	15/09/2012	15/06/2012	15/03/2012	15/12/2011		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,55	6,55	6,30	5,81	5,56	5,30	5,05	4,80	
		Fecha	15/09/2014	16/09/2013	17/06/2013	17/12/2012	17/09/2012	15/06/2012	15/03/2012	15/12/2011		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,04	9,93	9,43	8,95	8,50	8,08	7,69	7,32	
		Fecha	10/03/2018	31/01/2017	31/07/2016	08/02/2016	28/08/2015	27/03/2015	04/11/2014	23/06/2014		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	
		Fecha	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,98	4,36	4,15	3,88	3,70	3,52	3,33	3,18	
		Fecha	21/02/2012	09/07/2011	22/04/2011	14/01/2011	07/11/2010	06/09/2010	28/06/2010	02/05/2010		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,55	6,55	6,30	5,81	5,56	5,30	5,05	4,80	
		Fecha	15/09/2014	16/09/2013	17/06/2013	17/12/2012	17/09/2012	15/06/2012	15/03/2012	15/12/2011		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,54	4,90	4,64	4,38	4,16	3,96	3,75	3,58	
		Fecha	10/09/2012	22/01/2012	19/10/2011	16/07/2011	26/04/2011	13/02/2011	27/11/2010	24/09/2010		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	29,06	
		Fecha	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036	15/03/2036		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	94,90%	1.803.100.000,00	6,65%	1.803.100.000,00	6,65%
Serie A1	77,52%	1.472.800.000,00	77,52%	1.472.800.000,00	
Serie A2	10,53%	200.000.000,00	10,53%	200.000.000,00	
Serie A3 (G)	6,86%	130.300.000,00	6,86%	130.300.000,00	
Serie B	2,10%	39.900.000,00	4,55%	39.900.000,00	4,55%
Serie C	3,00%	57.000.000,00	1,55%	57.000.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		1.900.000.000,00		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,55%	29.450.000,00	1,55%	29.450.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3 (G)		130.300.000,00		130.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	230.768.752,65	3,559%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	15.107.923,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.521.346,69		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	0,00	29.450.000,00	6,610%
Préstamo Gastos Iniciales		1.850.000,00	5,610%

Información adicional

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
G84859644

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan
Banc of America
Calyon
Iix Corporate & Investment Bank
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie C
FEI / EIF

Entidad Suscriptora Serie A2
BEI

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.263	12.521	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.701.210.276,22	1.900.021.591,89	
Medio	138.727,09	151.746,79	
Mínimo	353,83	599,19	
Máximo	7.380.000,00	7.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,34%	3,96%	
Mínimo	0,25%	0,25%	
Máximo	9,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	76	79	
Mínimo	01/04/2007	09/09/2007	
Máximo	31/12/2035	31/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,52%	1,45%	
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	0,44%	0,43%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	18,60%	19,27%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,05%	0,05%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,07%	0,07%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	39,01%	38,00%	
EURIBOR/MIBOR a 7 meses	0,08%	0,08%	
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0,04%	0,04%	
EURIBOR/MIBOR a 10 meses	0,25%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0,22%	0,23%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,95%	20,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	9,40%	9,51%	
M. Hipotecario Bancos	0,56%	0,54%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,30%	0,29%	
Interés Fijo	9,52%	9,36%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(D) - Industria manufacturera	27,74%	27,58%
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	22,80%	23,52%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,31%	17,93%
(F) - Construcción	8,98%	9,05%
(H) - Hostelería	6,31%	6,19%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,26%	4,13%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4,01%	4,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,09%	2,99%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,32%	1,30%
(C) - Industrias extractivas	1,19%	1,22%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,88%	1,01%
(B) - Pesca	0,87%	0,84%
(M) - Educación	0,21%	0,20%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,04%	0,04%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,62%			0,59%
Tasa anual equivalente	5,84%	7,21%			6,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,88%	13,97%
Aragón	2,88%	2,77%
Asturias	1,88%	1,87%
Canarias	6,60%	7,03%
Cantabria	1,25%	1,18%
Castilla y León	5,17%	5,56%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,56%
Cataluña	13,29%	13,14%
Ceuta	0,16%	0,15%
Comunidad Valenciana	16,77%	16,63%
Extremadura	1,50%	1,45%
Galicia	3,74%	3,71%
Islas Baleares	2,47%	2,49%
La Rioja	0,90%	0,91%
Madrid	12,21%	12,26%
Melilla	0,11%	0,11%
Murcia	3,28%	3,11%
Navarra	1,36%	1,36%
País Vasco	8,99%	8,74%

Morosidad actual								
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		
Hasta 1 Mes	660	1.476.415,47	340.682,58	0,00	1.817.098,05	65,92	78.363.384,71	80.180.482,76
De 1 a 2 Meses	146	339.567,37	170.551,33	0,00	510.118,70	18,51	17.560.382,20	18.070.500,90
De 2 a 3 Meses	75	147.459,22	165.970,53	0,00	313.429,75	11,37	18.735.852,89	19.049.282,64
De 3 a 6 Meses	29	88.465,03	27.170,31	233,74	115.869,08	4,20	6.030.985,39	6.146.854,47
Total	910	2.051.907,09	704.374,75	233,74	2.756.515,58		120.690.605,19	123.447.120,77

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional