

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2007

NIF
V85129138
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Calyon
Bankia
Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositarío Activos
BBVA

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

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

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 márgen 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 ES0370460000	14/06/2007 12.019	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 1.201.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 24.Mar/Jun/Sep/Dic		22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2(G) ES0370460018	14/06/2007 2.155	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 215.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,005% 24.Mar/Jun/Sep/Dic		22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0370460026	14/06/2007 503	100.000,00 50.300.000,00 100,00%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3130% 22/12/2015 79,119444 Bruto 63,691152 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf B1sf CCC-sf	AA- A2 A-
Serie C ES0370460034	14/06/2007 323	100.000,00 32.300.000,00 100,00%	100.000,00 32.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6130% 22/12/2015 154,952778 Bruto 124,736986 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Casf Dsf	BBB+ Baa3 BBB-
Total		82.600.000,00	1.500.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
				% TACP Mensual								
				0,17	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,40	1,34	1,28	1,23	1,19	1,14	1,10	1,06	
		Amort. final	Fecha	12/02/2017	22/01/2017	02/01/2017	15/12/2016	28/11/2016	12/11/2016	28/10/2016	14/10/2016	
		Vida media	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	
		Amort. final	Fecha	22/09/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	22/12/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	4,99	4,78	4,58	4,40	4,22	4,06	3,91	
		Amort. final	Fecha	11/12/2020	18/09/2020	03/07/2020	21/04/2020	13/02/2020	12/12/2019	12/10/2019	18/08/2019	
		Vida media	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	
		Amort. final	Fecha	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	22/06/2036	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	0,00%	0,00	94,49%	1.417.400.000,00	6,92%
Serie A1	0,00%	0,00	80,13%	1.201.900.000,00	
Serie A2(G)	0,00%	0,00	14,37%	215.500.000,00	
Serie B	60,90%	50.300.000,00	39,10%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	39,10%	32.300.000,00	0,00%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		82.600.000,00		1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,42%	21.300.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		0,00		215.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.336.792,71	0,000%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.589.770,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		72.466,67	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,923%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2007

NIF
V85129138

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
Calyon
Bankia
Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositario Activos
BBVA

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

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	453	7.560	
Principal			
Pendiente vencimiento	62.855.624,74	1.500.101.248,97	
Medio	138.754,14	198.426,09	
Mínimo	358,41	2.706,67	
Máximo	2.374.854,81	6.458.079,67	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,66%	4,71%	
Mínimo	0,21%	2,50%	
Máximo	5,65%	9,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	64	84	
Mínimo	22/12/2015	31/01/2008	
Máximo	31/08/2036	02/06/2042	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,65%	
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	0,64%	0,90%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	26,00%	22,58%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,02%	0,14%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,25%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	26,47%	35,45%	
EURIBOR/MIBOR a 7 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0,00%	0,01%	
EURIBOR/MIBOR a 10 meses	0,00%	0,04%	
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0,00%	0,07%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	25,87%	23,99%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	15,04%	6,14%	
M. Hipotecario Bancos	0,83%	0,25%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,13%	0,22%	
Interés Fijo	4,73%	9,45%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	14,19%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,26%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	28,59%	15,74%
(F) - Construcción	15,25%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	2,09%	4,56%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,15%	4,02%
(I) - Hostelería	4,23%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	4,48%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	1,86%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,21%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	2,69%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	0,39%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,68%	1,02%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,41%	0,90%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,26%	0,68%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,22%	0,41%
(P) - Educación	0,00%	0,23%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,81%	0,65%	0,88%	0,88%	0,72%
Tasa anual equivalente	19,73%	7,48%	10,12%	10,01%	8,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,02%	12,96%
Aragón	2,19%	2,26%
Asturias	0,11%	1,45%
Canarias	6,48%	5,70%
Cantabria	1,19%	1,02%
Castilla y León	3,10%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,91%	2,94%
Cataluña	28,07%	20,68%
Ceuta		0,09%
Comunidad Valenciana	14,75%	15,16%
Extremadura	0,52%	1,83%
Galicia	4,33%	2,78%
Islas Baleares	1,20%	1,53%
La Rioja	0,40%	0,62%
Madrid	19,22%	14,87%
Melilla	0,01%	0,08%
Murcia	0,64%	3,46%
Navarra	0,48%	1,75%
País Vasco	4,37%	5,90%

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	35	28.850,44	1.956,75	64.344,19	95.151,38	0,22	815.796,92	910.948,30	1,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	80.988,83	6.812,16	173,78	87.974,77	0,20	1.501.302,87	1.589.277,64	3,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	6.031,94	12,89	0,00	6.044,83	0,01	5.804,22	11.849,05	0,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	7.589,22	6,37	0,00	7.595,59	0,02	0,00	7.595,59	0,02
De > 6 a < 12 Meses	5	262.292,78	12.145,24	2.264,38	276.702,40	0,64	661.633,50	938.335,90	1,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	100.567,10	6.187,50	5.517,22	112.271,82	0,26	249.187,63	361.459,45	0,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	116.430,89	6.022,88	5.634,31	128.088,08	0,29	230.936,64	359.024,72	0,73
De ≥ 2 Años	408	39.472.223,57	2.475.661,16	779.290,36	42.727.175,09	98,36	2.491.855,47	45.219.030,56	91,54
Subtotal	468	40.074.974,77	2.508.804,95	857.224,24	43.441.003,96	100,00	5.956.517,25	49.397.521,21	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	468	40.074.974,77	2.508.804,95	857.224,24	43.441.003,96		5.956.517,25	49.397.521,21	

Información adicional