

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Auditores 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	
		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	62.777,32 31.576.991,96 62,78%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0490% 22/12/2016 7,775669 Bruto 6,298292 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf B1sf BBB+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	0,3490% 22/12/2016 88,219444 Bruto 71,457750 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Caa3 BBB-	BBB+ Baa3 BBB-
Total		63.876.991,96	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	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,18	1,14	1,10	1,07	1,03	1,00	0,97	
		Amort. final	Fecha	11/12/2017	26/11/2017	12/11/2017	29/10/2017	15/10/2017	04/10/2017	23/09/2017	11/09/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	22/03/2019	22/12/2018	22/12/2018	22/12/2018	22/09/2018	22/09/2018	22/09/2018	22/09/2018	
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	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	22/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,71	4,53	4,36	4,20	4,06	3,92	3,79	3,67	
		Amort. final	Fecha	08/06/2021	02/04/2021	30/01/2021	04/12/2020	11/10/2020	21/08/2020	05/07/2020	22/05/2020	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
		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		A la emisión	
		% MC		% 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	49,43%	31.576.991,96	50,57%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	50,57%	32.300.000,00	0,00%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		63.876.991,96		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	3.400.296,22	-0,348%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.067.078,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	45.767,13		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,699%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Auditores 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	283	7.560
Principal		
Pendiente vencimiento	42.861.977,46	1.500.101.248,97
Medio	151.455,75	198.426,09
Mínimo	559,00	2.706,67
Máximo	2.160.227,40	6.458.079,67
Interés nominal		
Medio ponderado	1,45%	4,71%
Mínimo	0,00%	2,50%
Máximo	5,65%	9,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	62	84
Mínimo	01/12/2016	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	0,78%	0,90%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	25,17%	22,58%
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,14%
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,32%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	25,69%	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	25,29%	23,99%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	16,70%	6,14%
M. Hipotecario Bancos	0,75%	0,25%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,26%	0,22%
Interés Fijo	5,02%	9,45%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,94%	0,35%	0,43%	0,30%	0,67%
Tasa anual equivalente	10,70%	4,10%	4,98%	3,54%	7,80%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	13,10%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,23%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	32,08%	15,74%
(F) - Construcción	16,20%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,38%	4,57%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,97%	4,02%
(I) - Hostelería	3,99%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,71%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	0,51%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,72%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	2,73%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	0,16%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,68%	1,02%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,04%	0,90%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,31%	0,88%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,21%	0,41%
(P) - Educación	0,00%	0,23%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,56%	12,96%
Aragón	2,23%	2,26%
Asturias	0,10%	1,45%
Canarias	5,40%	5,70%
Cantabria	1,23%	1,02%
Castilla y León	1,70%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,55%	2,94%
Cataluña	29,92%	20,68%
Ceuta		0,10%
Comunidad Valenciana	15,08%	15,16%
Extremadura	0,40%	1,83%
Galicia	5,18%	2,78%
Islas Baleares	0,79%	1,53%
La Rioja	0,41%	0,62%
Madrid	20,61%	14,87%
Melilla		0,08%
Murcia	0,38%	3,46%
Navarra	0,20%	1,75%
País Vasco	4,26%	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	29	21.536,74	1.680,94	43.864,64	67.082,32	0,16	1.083.911,89	1.150.994,21	2,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	55.191,97	2.748,98	0,00	57.940,95	0,14	789.084,57	847.025,52	1,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.030,66	109,57	0,00	2.140,23	0,01	31.642,43	33.782,66	0,08
De > 6 a < 12 Meses	2	25.530,80	433,81	0,00	25.964,61	0,06	17.614,78	43.579,39	0,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.589,22	6,37	54,45	7.650,04	0,02	0,00	7.650,04	0,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	235.318,88	20.255,78	4.109,41	259.684,07	0,63	385.287,01	644.971,08	1,46
De ≥ 2 Años	395	37.542.513,45	2.282.419,34	768.379,86	40.593.312,65	98,97	968.006,57	41.561.319,22	93,84
Subtotal	439	37.889.711,72	2.307.654,79	816.408,36	41.013.774,87	100,00	3.275.547,25	44.289.322,12	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	439	37.889.711,72	2.307.654,79	816.408,36	41.013.774,87		3.275.547,25	44.289.322,12	