

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	53.161,67 26.740.320,01 53,16%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0370% 22/03/2017 4,917454 Bruto 3,983138 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	0,3370% 22/03/2017 84,250000 Bruto 68,242500 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		59.040.320,01	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	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,84	0,74	0,69	0,69	0,69	0,69	0,69	
		Amort. final	Fecha	22/11/2017	07/11/2017	23/10/2017	11/10/2017	30/09/2017	19/09/2017	07/09/2017	30/08/2017	
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	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	22/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,10	3,92	3,75	3,59	3,44	3,30	3,17	3,04	
		Amort. final	Fecha	25/01/2021	20/11/2020	19/09/2020	22/07/2020	29/05/2020	08/04/2020	21/02/2020	06/01/2020	

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	45,29%	26.740.320,01	54,71%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	54,71%	32.300.000,00	0,00%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		59.040.320,01		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	135.834,62	-0,344%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.189.853,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	88.812,97		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,687%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	267	7.560	
Principal			
Pendiente vencimiento	41.316.543,57	1.500.101.248,97	
Medio	154.743,61	198.426,09	
Mínimo	279,54	2.706,67	
Máximo	2.142.241,57	6.458.079,67	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,47%	4,71%	
Mínimo	0,00%	2,50%	
Máximo	5,65%	9,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	62	84	
Mínimo	15/01/2017	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	0,80%	0,90%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	24,68%	22,58%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,14%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,33%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	25,95%	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	25,47%	23,99%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	16,62%	6,14%	
M. Hipotecario Bancos	0,77%	0,25%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,28%	0,22%	
Interés Fijo	5,11%	9,45%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,08%	0,71%	0,57%	0,38%	0,68%
Tasa anual equivalente	12,17%	8,16%	6,64%	4,48%	7,84%

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	18,28%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	32,36%	15,74%
(F) - Construcción	15,86%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,39%	4,57%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,99%	4,02%
(I) - Hostelería	3,99%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,68%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	0,47%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,83%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	2,77%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	0,15%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,67%	1,02%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,03%	0,90%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,32%	0,88%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,11%	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	11,49%	12,96%
Aragón	2,24%	2,26%
Asturias	0,10%	1,45%
Canarias	5,32%	5,70%
Cantabria	1,24%	1,02%
Castilla y León	1,53%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,54%	2,94%
Cataluña	30,29%	20,68%
Ceuta	0,10%	0,10%
Comunidad Valenciana	15,07%	15,16%
Extremadura	0,41%	1,83%
Galicia	5,29%	2,78%
Islas Baleares	0,76%	1,53%
La Rioja	0,41%	0,62%
Madrid	20,95%	14,87%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	0,37%	3,46%
Navarra	0,20%	1,75%
País Vasco	3,79%	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	26	23.246,17	992,96	43.864,64	68.103,77	0,17	593.500,64	661.604,41	1,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	30.916,23	818,28	0,00	31.734,51	0,08	457.371,62	489.106,13	1,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.798,49	78,24	0,00	1.876,73	0,00	55.785,42	57.662,15	0,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.370,14	126,37	0,00	2.496,51	0,01	31.302,95	33.799,46	0,08
De > 6 a < 12 Meses	2	28.497,32	463,17	0,00	28.960,49	0,07	14.648,26	43.608,75	0,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.589,22	6,37	54,45	7.650,04	0,02	0,00	7.650,04	0,02
De ≥ 2 Años	396	36.796.319,82	2.185.580,68	752.584,48	39.734.484,98	99,65	1.209.833,45	40.944.318,43	96,94
Subtotal	435	36.890.737,39	2.188.066,07	796.503,57	39.875.307,03	100,00	2.362.442,34	42.237.749,37	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	435	36.890.737,39	2.188.066,07	796.503,57	39.875.307,03		2.362.442,34	42.237.749,37	