

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	Fitch / Moody's / S&P	Actual
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	13.243,16 6.661.309,48 13,24%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0210% 22/12/2017 0,702991 Bruto 0,569423 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf 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	0,3210% 22/12/2017 81,141667 Bruto 65,724750 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		38.961.309,48	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,46	0,44	0,42	0,40	0,38	0,37	0,36
		Amort. final	Fecha	07/03/2018	28/02/2018	21/02/2018	14/02/2018	07/02/2018	03/02/2018	01/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017	22/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,48	3,32	3,16	3,02	2,88	2,76	2,64
		Amort. final	Fecha	16/03/2021	14/01/2021	18/11/2020	27/09/2020	09/08/2020	24/06/2020	12/05/2020

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	17,10%	6.661.309,48	82,90%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	82,90%	32.300.000,00	0,00%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		38.961.309,48		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		157.346,90	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		394.380,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.761,61	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,671%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	160	7.560
Principal		
Pendiente vencimiento	22.394.537,23	1.500.101.248,97
Medio	139.965,86	198.426,09
Mínimo	536,22	2.706,67
Máximo	1.980.125,56	6.458.079,67
Interés nominal		
Medio ponderado	1,51%	4,71%
Mínimo	0,00%	2,50%
Máximo	5,25%	9,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	69	84
Mínimo	31/10/2017	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	0,91%	0,90%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	22,87%	22,58%
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,14%
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,56%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	26,72%	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	26,84%	23,99%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	15,15%	6,14%
M. Hipotecario Bancos	1,27%	0,25%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,40%	0,22%
Interés Fijo	5,27%	9,45%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,61%	0,51%	0,47%	0,66%
Tasa anual equivalente	0,00%	7,11%	5,90%	5,46%	7,60%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,45%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,15%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	45,41%	15,74%
(F) - Construcción	17,67%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,81%	4,57%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,58%	4,02%
(I) - Hostelería	3,24%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,29%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	0,33%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,85%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	0,55%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	0,02%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,00%	1,02%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,90%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,50%	0,88%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,15%	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	10,14%	12,96%
Aragón	0,79%	2,26%
Asturias	0,09%	1,45%
Canarias	5,27%	5,70%
Cantabria	0,78%	1,02%
Castilla y León	0,68%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,42%	2,94%
Cataluña	32,69%	20,68%
Ceuta	0,10%	0,10%
Comunidad Valenciana	14,57%	15,16%
Extremadura	0,40%	1,83%
Galicia	6,72%	2,78%
Islas Baleares	0,47%	1,53%
La Rioja	0,50%	0,62%
Madrid	22,87%	14,87%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	0,40%	3,46%
Navarra	0,31%	1,75%
País Vasco	2,90%	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	25	3.111,08	71,00	45.823,09	49.005,17	0,12	612.638,35	661.643,52	1,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	32.074,36	1.094,45	0,00	33.168,81	0,08	520.067,54	553.236,35	1,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	36.741,66	5.529,36	0,00	42.271,02	0,11	231.131,43	273.402,45	0,65
De > 6 a < 12 Meses	2	37.915,77	4.882,40	0,00	42.798,17	0,11	244.040,65	286.838,82	0,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	0,00	60,00	0,00	60,00	0,00	28.235,50	28.295,50	0,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	21.913,66	220,10	0,00	22.133,76	0,06	0,00	22.133,76	0,05
De ≥ 2 Años	391	36.651.780,56	2.154.772,95	737.648,89	39.544.202,40	99,52	657.846,51	40.202.048,91	95,66
Subtotal	431	36.783.537,09	2.166.630,26	783.471,98	39.733.639,33	100,00	2.293.959,98	42.027.599,31	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	431	36.783.537,09	2.166.630,26	783.471,98	39.733.639,33		2.293.959,98	42.027.599,31	