

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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 margen 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	9.829,75 4.944.364,25 9,83%	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0210% 22/03/2018 0,516062 Bruto 0,418010 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Ba1(sf) 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% 22/03/2018 80,250000 Bruto 65,002500 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		37.244.364,25	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	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	0,33	0,33	0,31	
		Amort. final	Fecha	04/05/2018	02/05/2018	29/04/2018	26/04/2018	23/04/2018	19/04/2018	16/04/2018	13/04/2018	
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Fecha	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	22/06/2018	
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	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	
	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	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	22/03/2018	
		Vida media	Años	3,35	3,19	3,04	2,90	2,77	2,65	2,54	2,43	
		Amort. final	Fecha	29/04/2021	01/03/2021	05/01/2021	15/11/2020	29/09/2020	16/08/2020	06/07/2020	28/05/2020	
		Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51		
		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	13,28%	4.944.364,25	86,72%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	86,72%	32.300.000,00	0,00%	32.300.000,00	1,42%
Emisión de Bonos		37.244.364,25		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		873.508,64	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		376.230,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.051,64	
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: 31/12/2017
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	153	7.560
Principal		
Pendiente vencimiento	20.177.397,36	1.500.101.248,97
Medio	131.878,41	198.426,09
Mínimo	1.005,59	2.706,67
Máximo	1.926.037,54	6.458.079,67
Interés nominal		
Medio ponderado	1,39%	4,71%
Mínimo	0,00%	2,50%
Máximo	5,25%	9,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	69	84
Mínimo	20/01/2018	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	0,95%	0,90%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	23,35%	22,58%
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,14%
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,61%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	24,38%	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	28,10%	23,99%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	15,18%	6,14%
M. Hipotecario Bancos	1,35%	0,25%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,43%	0,22%
Interés Fijo	5,65%	9,45%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,83%	1,08%	0,85%	0,56%	0,67%
Tasa anual equivalente	29,18%	12,25%	9,72%	6,52%	7,72%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,58%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,05%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	47,81%	15,74%
(F) - Construcción	15,19%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,71%	4,57%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,60%	4,02%
(I) - Hostelería	3,45%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,12%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	0,31%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,06%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	0,45%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,00%	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	0,52%	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	10,60%	12,96%
Aragón	0,81%	2,26%
Asturias	0,07%	1,45%
Canarias	5,08%	5,70%
Cantabria	0,64%	1,02%
Castilla y León	0,72%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,43%	2,94%
Cataluña	34,21%	20,68%
Ceuta	0,10%	0,10%
Comunidad Valenciana	12,11%	15,16%
Extremadura	0,38%	1,83%
Galicia	6,98%	2,78%
Islas Baleares	0,50%	1,53%
La Rioja	0,45%	0,62%
Madrid	23,87%	14,87%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	0,19%	3,46%
Navarra	0,32%	1,75%
País Vasco	2,64%	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	31	4.964,88	261,50	53.379,84	58.606,22	0,15	259.852,63	318.458,85	0,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	14.843,76	784,38	0,00	15.628,14	0,04	333.467,44	349.095,58	0,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.733,58	21,24	0,00	7.754,82	0,02	7.095,92	14.850,74	0,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.262,77	215,50	0,00	2.478,27	0,01	52.225,13	54.703,40	0,13
De > 6 a < 12 Meses	3	99.113,00	13.855,55	0,00	112.968,55	0,29	381.736,36	494.704,91	1,21
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	386	36.349.816,83	2.133.961,18	727.670,62	39.211.448,63	99,44	561.142,42	39.772.591,05	96,94
Subtotal	426	36.500.648,48	2.149.319,45	781.050,46	39.431.018,39	100,00	1.595.519,90	41.026.538,29	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	426	36.500.648,48	2.149.319,45	781.050,46	39.431.018,39		1.595.519,90	41.026.538,29	