

BBVA CONSUMO 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/12/2010

NIF
V86102357

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
BBVA FINANZIA

Administrador Activos
BBVA
BBVA FINANZIA

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 ES0313537005	22/12/2010 9.000	86.245,60 776.210.400,00 86,25%	100.000,00 900.000.000,00	Variable Euribor 5M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,9860% 21/08/2012 217,319746 Bruto 176,028994 Neto	21/11/2025 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2013 "Pass-Through"	Aa2sf AA	Aaa AAA
Total		776.210.400,00	900.000.000,00						

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA
BBVA FINANZIA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Principales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA
BBVA FINANZIA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
BBVA FINANZIA

Permuta Intereses
BBVA

Audidores Fondo
Por determinar

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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	1,98	1,92	1,84	1,79	1,71	1,66	1,60
			Fecha	13/06/2014	14/05/2014	21/04/2014	24/03/2014	03/03/2014	05/02/2014	18/01/2014	25/12/2013
		Amort. final	Años	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76
			Fecha	21/02/2017	21/11/2016	21/11/2016	21/08/2016	21/08/2016	21/05/2016	21/05/2016	21/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,37	2,29	2,22	2,15	2,08	2,01	1,95
			Fecha	02/11/2014	03/10/2014	04/09/2014	08/08/2014	13/07/2014	18/06/2014	25/05/2014	02/05/2014
		Amort. final	Años	9,76	9,76	9,51	9,76	9,51	9,76	9,51	9,76
			Fecha	21/02/2022	21/02/2022	21/11/2021	21/02/2022	21/11/2021	21/02/2022	21/11/2021	21/02/2022

El periodo de Restitución de activos titulizados finalizará el 21.11.2012, y durante el mismo siempre se procederá a la restitución de activos titulizados en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del Importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.

Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie	100,00%	Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Emisión de Bonos		776.210.400,00	54,50%	900.000.000,00	47,00%
Fondo de Reserva	54,50%	423.000.000,00	47,00%	423.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		480.600.919,02	0,594%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.630.869,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		773.023,02	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		423.000.000,00	0,786%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		129.131,75	0,786%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		172.175,68	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
		A la constitución
Número	83.432	90.559
Principal		
Pendiente vencimiento	732.129.512,03	899.999.976,50
Medio	8.775,16	9.938,27
Mínimo	15,76	500,02
Máximo	54.930,38	62.501,09
Interés nominal		
Medio ponderado	8,48%	8,56%
Mínimo	5,00%	5,00%
Máximo	19,00%	19,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	53	62
Mínimo	01/07/2012	05/01/2011
Máximo	01/10/2021	05/10/2020
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	99,99%

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/12/2010

NIF
V86102357

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
BBVA FINANZIA

Administrador Activos
BBVA
BBVA FINANZIA

Director Emisión Bonos
BBVA

Entidad Suscriptora
BBVA
BBVA FINANZIA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Cuenta Principales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA
BBVA FINANZIA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
BBVA FINANZIA

Permuta Intereses
BBVA

Auditores Fondo
Por determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,49%	0,51%	0,44%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,43%	5,72%	5,97%	5,16%	5,08%

Restitución de activos titulizados	
Ultima adquisición (fecha)	21/11/2011
Número de préstamos adquiridos	3.590
Principal préstamos adicionales	57.587.145,41
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	12.083
Principal préstamos adicionales	201.495.263,83
Próxima adquisición (fecha)	21/08/2012
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	21,87%	22,16%
Aragón	2,01%	2,00%
Asturias	1,91%	2,04%
Canarias	5,29%	5,68%
Cantabria	0,55%	0,61%
Castilla y León	4,42%	4,34%
Castilla-La Mancha	5,78%	6,02%
Cataluña	21,88%	20,53%
Ceuta	0,15%	0,14%
Comunidad Valenciana	9,01%	9,57%
Extremadura	1,80%	1,40%
Galicia	1,69%	1,18%
Islas Baleares	1,39%	1,54%
La Rioja	0,30%	0,33%
Madrid	13,65%	14,12%
Mejilla	0,36%	0,36%
Murcia	4,33%	4,30%
Navarra	0,53%	0,58%
País Vasco	3,05%	3,08%

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	2.852	537.730,37	184.414,13	0,42	722.144,92	9,43	26.612.895,34	27.335.040,26	32,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	1.708	539.793,34	204.249,74	0,00	744.043,08	9,72	16.805.438,57	17.549.481,65	20,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	1.048	510.231,85	196.359,21	0,00	706.591,06	9,23	10.484.160,57	11.190.751,63	13,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	834	588.899,14	243.124,25	0,00	832.023,39	10,87	7.700.606,24	8.532.629,63	10,07
De > 6 a < 12 Meses	1.125	1.518.249,41	642.078,89	140,00	2.160.468,30	28,22	9.717.253,81	11.877.722,11	14,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	703	1.634.722,55	653.963,64	528,27	2.289.214,46	29,90	5.317.220,44	7.606.434,90	8,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	135.699,83	65.490,89	0,00	201.190,72	2,63	401.093,63	602.284,35	0,71
Subtotal	8.311	5.465.326,49	2.189.680,75	668,69	7.655.675,93	100,00	77.038.668,60	84.694.344,53	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	8.311	5.465.326,49	2.189.680,75	668,69	7.655.675,93		77.038.668,60	84.694.344,53	