

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2019

Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Bancaria

Citigroup
Dexia Capital Markets
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AAIF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Société Générale

Depositorio Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

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	Fitch / Moody's / S&P		
Serie A1 ES0370460000	14/06/2007 12.019	100.000,00 1.201.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 24 Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Asf A3 (sf) AA- (sf)	AAA AAA AAA
Serie A2(G) ES0370460018	14/06/2007 2.155	100.000,00 215.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,005% 24 Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa2 (sf) A+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0370460026	14/06/2007 503	100.000,00 50.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) BBB+	AA- A2 A- (sf)
Serie C ES0370460034	14/06/2007 323	64.583,89 20.860.596,47 64,58%	100.000,00 32.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 24 Mar/Jun/Sep/Dic	0,2540% 23/12/2019 41.466445 Bruto 33.587820 Neto	22/03/2046 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ca (sf) D (sf)
Total		20.860.596,47	1.500.000.000,00					BBB+ Baa3 BBB-

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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 C	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	0,25 0,25 22/12/2019							
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	2,54 16,76 05/04/2022	2,41 16,76 19/02/2022	2,30 16,76 09/01/2022	2,20 16,76 02/12/2021	2,10 16,76 28/10/2021	2,01 16,76 24/09/2021	1,92 16,76 24/08/2021	

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	0,00%	0,00	3,35%	50.300.000,00	3,57%
Serie C	100,00%	20.860.596,47	0,00%	2,15%	32.300.000,00
Emisión de Bonos		20.860.596,47			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,42%	21.300.000,00	
Aval Estado Español					215.500.000,00
Serie A2(G)					

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Disponible	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		719.342,69	-0,500%
Ppales. cobrados ples de ingreso		270.127,20	
Ints. cobrados ples de ingreso		7.573,56	
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P		21.300.000,00	2,604%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA-6 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019

Divisa: EUR

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

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

Bancaja

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

Depositorio Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie A2(G)
Estado Español

General

		Actual	A la constitución
Número		87	7.560
Principal			
Pendiente vencimiento	8.241.503,23	1.500.101.248,97	
Medio	94.729,92	198.426,09	
Mínimo	2.597,96	2.706,67	
Máximo	1.381.353,65	6.458.079,67	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,64%	4,71%	
Mínimo	0,00%	2,50%	
Máximo	4,59%	9,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	62	84	
Mínimo	01/12/2019	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	1,14%	0,90%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	9,20%	22,58%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,14%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	1,19%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	26,79%	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	37,41%	23,99%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	14,37%	6,14%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,25%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,73%	0,22%	
Interés Fijo	9,17%	9,45%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,74%	24,77%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	6,66%	16,61%
(L) - Actividades inmobiliarias	56,45%	15,74%
(F) - Construcción	10,03%	13,04%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	2,27%	4,57%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,28%	4,02%
(I) - Hostelería	5,16%	3,81%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,76%	3,76%
(J) - Información y comunicaciones	0,06%	3,41%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	5,57%	3,33%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	1,40%
(S) - Otros servicios	0,64%	1,16%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,00%	1,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,77%	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	0,00%	0,68%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,63%	0,41%
(P) - Educación	0,00%	0,23%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,00%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,32%	0,25%	0,35%	0,70%
Tasa anual equivalente	4,75%	3,73%	2,99%	4,10%	8,11%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,14%	12,96%
Aragón	2,26%	
Asturias	1,45%	
Canarias	4,14%	5,70%
Cantabria	0,47%	1,02%
Castilla y León	0,93%	4,93%
Castilla-La Mancha	0,25%	2,94%
Cataluña	43,50%	20,68%
Ceuta	0,10%	
Comunidad Valenciana	11,16%	15,16%
Extremadura	1,83%	
Galicia	10,23%	2,78%
Islas Baleares	0,85%	1,53%
La Rioja	0,62%	
Madrid	14,48%	14,87%
Melilla	0,08%	
Murcia	0,26%	3,46%
Navarra	0,32%	1,75%
Pais Vasco	1,27%	5,90%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	1.345,56	53,10	42,46	1.441,12	0,00	9.609,42	11.050,54	0,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	15.000,72	546,32	0,00	15.547,04	0,04	12.485,64	28.032,68	0,08
De ≥ 2 Años	373	34.364.511,81	1.951.334,02	54.299,37	36.370.145,20	99,95	212.924,37	36.593.069,57	99,89
Subtotal	378	34.380.858,09	1.951.933,44	54.341,83	36.387.133,36	100,00	235.019,43	36.622.152,79	100,00
Total	378	34.380.858,09	1.951.933,44	54.341,83	36.387.133,36		235.019,43	36.622.152,79	