

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
V84859644

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos

BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
Dresdner Kleinwort
JPMorgan
Banc of America
Calyon
Ixix Corporate & Investment Bank
Lehman Brothers

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

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Préstamo Subordinado
BBVA

Préstamo Gastos Constitución
BBVA

Aval Serie C
FEI / EIF

Entidad Suscriptora Serie A2
BEI

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos							
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Próxima	Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual Inicial
Serie A1 ES0370459002	26/10/2006 14.728	0,00 100.000,00 0,00 1.472.800.000,00 0,00%	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0370459010	26/10/2006 2.000	0,00 100.000,00 0,00 200.000.000,00 0,00%	Variable Euribor 3M-0,015% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/06/2012 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA
Serie A3 (G) ES0370459028	26/10/2006 1.303	0,00 100.000,00 0,00 130.300.000,00 0,00%	Variable Euribor 3M+0,010% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA
Serie B ES0370459036	26/10/2006 399	0,00 100.000,00 0,00 39.900.000,00 0,00%	Variable Euribor 3M+0,200% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AA A2 AA-
Serie C ES0370459044	26/10/2006 570	54.680,14 100.000,00 31.167.679,80 57.000.000,00 54,68%	Variable Euribor 3M+0,050% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2039 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aa2sf AAA AAA
Total		31.167.679,80	1.900.000.000,00				

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 C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,25 15/03/2017							
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,61 27/07/2019	2,51 18/06/2019	2,41 13/05/2019	2,32 09/04/2019	2,23 08/03/2019	2,15 06/02/2019	2,07 09/01/2019	2,00 13/12/2018

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
	Actual		A la emisión	
		% MC		% MC
Clase A	0,00%	0,00	94,90%	1.803.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	77,52%	1.472.800.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	10,53%	200.000.000,00
Serie A3 (G)	0,00%	0,00	6,86%	130.300.000,00
Serie B	0,00%	0,00	2,10%	39.900.000,00
Serie C	100,00%	31.167.679,80	0,00%	57.000.000,00
Emisión de Bonos		31.167.679,80	3,00%	1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,55%	29.450.000,00
Aval Estado Español				
Serie A3 (G)		0,00		130.300.000,00
Aval FEI				
Serie C		31.167.679,80		57.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	3.131.780,26	-0,347%
Cuenta de Tesorería Adicional	3.380,11	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	543.397,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.063,65	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	29.450.000,00	2,684%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

BBVA-5 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/2006

NIF
V84859644

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

Originador/Cedente Activos

BBVA

Administrador Activos

BBVA

Directores Emisión Bonos

BBVA

Dresdner Kleinwort

JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA

Dresdner Kleinwort

JPMorgan

Banc of America

Calyon

Ixix Corporate & Investment Bank

Lehman Brothers

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

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Préstamo Subordinado

BBVA

Préstamo Gastos Constitución

BBVA

Aval Serie C

FEI / EIF

Entidad Suscriptora Serie A2

BEI

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		295	12.521
Principal			
Pendiente vencimiento	23.995.338,82	1.900.021.591,89	
Medio	81.340,13	151.746,79	
Mínimo	411,44	599,19	
Máximo	3.833.241,65	7.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,15%	3,96%	
Mínimo	0,01%	0,25%	
Máximo	4,70%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	62	79	
Mínimo	01/03/2017	09/09/2007	
Máximo	31/03/2034	31/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,43%	1,45%	
EURIBOR/MIBOR a 2 meses	0,00%	0,43%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	12,52%	19,27%	
EURIBOR/MIBOR a 4 meses	0,00%	0,05%	
EURIBOR/MIBOR a 5 meses	0,00%	0,07%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	13,33%	38,00%	
EURIBOR/MIBOR a 7 meses	0,07%	0,08%	
EURIBOR/MIBOR a 9 meses	0,08%	0,04%	
EURIBOR/MIBOR a 10 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 11 meses	0,00%	0,23%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	38,84%	20,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	32,25%	9,51%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,55%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,96%	0,29%	
Interés Fijo	1,54%	9,36%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,19%	27,50%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos del motor y motocicletas	19,95%	17,55%
(L) - Actividades inmobiliarias	41,00%	14,43%
(F) - Construcción	9,89%	10,88%
(I) - Hostelería	7,76%	6,20%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,68%	3,78%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,59%	3,66%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,06%	3,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,63%	2,88%
(J) - Información y comunicaciones	1,09%	2,71%
(S) - Otros servicios	2,12%	1,38%
(B) - Industrias extractivas	0,29%	1,37%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,77%	1,23%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,21%	0,96%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,32%	0,94%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,38%	0,54%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,06%	0,27%
(P) - Educación	0,00%	0,20%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,06%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,87%	1,13%	0,79%	0,71%	0,61%
Tasa anual equivalente	9,94%	12,71%	9,05%	8,17%	7,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,26%	13,97%
Aragón	3,04%	2,77%
Asturias	1,52%	1,87%
Canarias	4,18%	7,03%
Cantabria	0,96%	1,18%
Castilla y León	1,85%	5,56%
Castilla-La Mancha	1,36%	3,56%
Cataluña	10,16%	13,14%
Ceuta	0,15%	
Comunidad Valenciana	12,23%	16,61%
Extremadura	0,82%	1,45%
Galicia	1,03%	3,71%
Islas Baleares	0,53%	2,49%
La Rioja	0,07%	0,91%
Madrid	16,05%	12,28%
Melilla		0,11%
Murcia	0,93%	3,11%
Navarra	0,74%	1,36%
País Vasco	30,26%	8,74%

Morosidad actual		Deuda vencida impagada						Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
Antigüedad	Número de activos	Principal	Intereses	Otros	Total	%				%	
<i>Impagados</i>											
De 0 a ≤ 1 Mes	25	17.358,74	630,50	76.456,36	94.445,60	0,35		402.225,21		496.670,81	1,72
De 1 a ≤ 2 Meses	6	35.753,29	3.002,48	0,00	38.755,77	0,14		501.866,11		540.621,88	1,87
De ≥ 6 a < 12 Meses	1	1.378,60	15,59	0,00	1.394,19	0,01		3.236,87		4.631,06	0,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	9.577,05	337,48	529,05	10.443,58	0,04		22.898,61		33.342,19	0,12
De ≥ 2 Años	343	24.929.598,45	1.603.189,32	494.866,08	27.027.653,85	99,47		753.408,14		27.781.061,99	96,27
<i>Subtotal</i>	376	24.993.666,13	1.607.175,37	571.851,49	27.172.692,99	100,00		1.683.634,94		28.856.327,93	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>								0,00		0,00	0,00
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
<i>Subtotal</i>	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
<i>Total</i>	376	24.993.666,13	1.607.175,37	571.851,49	27.172.692,99			1.683.634,94		28.856.327,93	