

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
G83751495
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Bancaja
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A3(G)
Bancaja

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 Fitch/Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339751002	24/09/2003 1.140	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 114.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,190% (+0,38% desde 15/01/2005) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		17/01/2005 15/01/2030 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0339751010	24/09/2003 1.427	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 142.700.000,00	Variable Euribor 3M + 0,280% (+0,56% desde 15/07/2008) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A3(G) ES0339751028	24/09/2003 1.995	93.239,28 186.012.363,60 93,24%	100.000,00 199.500.000,00	Variable Euribor 3M + 0,040% (+0,24% desde 15/07/2015) 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8020% 17/07/2006 653,14 Bruto 555,17 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2006 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0339751036	24/09/2003 320	90.187,82 28.860.102,40 90,19%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,700% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4620% 17/07/2006 780,58 Bruto 663,49 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ A2	A A2
Serie C ES0339751044	24/09/2003 118	89.805,67 10.597.069,06 89,81%	100.000,00 11.800.000,00	Variable Euribor 3M + 1,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2620% 17/07/2006 956,88 Bruto 813,35 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2	BBB Baa2
Total		225.469.535,06	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		0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12/2008	05/11/2008	17/09/2008	17/09/2008	
	Amort. final	Años	7,80	6,05	5,80	5,30	5,05	4,80	4,55	4,55	
		Fecha	17/04/2014	17/07/2012	17/04/2012	17/10/2011	17/07/2011	17/04/2011	17/01/2011	17/01/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	3,70	3,46	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	11/02/2011	12/03/2010	12/12/2009	23/09/2009	12/07/2009	07/05/2009	08/03/2009	08/03/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,07	2,88	2,66	2,50	2,35	2,22	
		Fecha	20/06/2010	23/07/2009	16/05/2009	24/02/2009	28/12				

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
G83751495
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Bancaja
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Línea Liquidez A3(G)
Bancaja

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.107	3.441	
Principal			
Pendiente vencimiento	210.495.576,14	500.004.541,68	
Medio	99.902,98	145.307,92	
Mínimo	121,90	506,25	
Máximo	1.462.512,24	1.741.026,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,67%	3,82%	
Mínimo	2,67%	2,58%	
Máximo	7,83%	8,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	115	
Mínimo	01/07/2006	14/04/2004	
Máximo	30/12/2027	30/12/2027	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	14,54	18,80	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,62	2,45	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,84	78,70	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	32,86%	28,67%
(D) - Industria manufacturera	18,13%	22,16%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	15,34%	15,95%
(F) - Construcción	10,35%	8,80%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,38%	6,37%
(H) - Hostelería	5,71%	6,36%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,76%	4,74%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,93%	2,02%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,70%	1,73%
(B) - Pesca	1,70%	1,22%
(M) - Educación	1,07%	0,87%
(J) - Intermediación financiera	0,49%	0,49%
(C) - Industrias extractivas	0,35%	0,31%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,15%	0,22%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,07%	0,03%
(Q) - Organismos extraterritoriales	0,00%	0,02%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,79%	1,19%	1,14%	1,05%
Tasa anual equivalente	7,15%	9,05%	13,33%	12,86%	11,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,86%	1,32%
Aragón	0,73%	0,66%
Asturias	0,25%	0,35%
Canarias	3,52%	2,89%
Cantabria	0,02%	0,05%
Castilla y León	0,88%	1,12%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,60%
Cataluña	12,79%	12,29%
Comunidad Valenciana	61,52%	62,11%
Extremadura		0,00%
Galicia	0,29%	0,20%
Islas Baleares	3,10%	3,65%
La Rioja	0,09%	0,05%
Madrid	10,13%	10,41%
Murcia	0,66%	0,57%
Navarra	0,17%	0,33%
País Vasco	1,64%	1,36%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	123	107.692,23	18.816,23	0,00	126.508,46	17,03	9.810.635,47	9.937.143,93	73,91
De 1 a 2 Meses	32	40.737,33	8.093,58	0,00	48.830,91	6,57	1.575.082,39	1.623.913,30	12,08
De 2 a 3 Meses	9	19.963,07	5.789,48	0,00	25.752,55	3,47	825.226,91	850.979,46	6,33
De 3 a 6 Meses	3	9.601,08	968,56	0,00	10.569,64	1,42	80.113,31	90.682,95	0,67
De 6 a 12 Meses	6	101.045,39	1.881,72	0,00	102.927,11	13,86	21.692,16	124.619,27	0,93
De 12 a 18 Meses	7	193.399,66	19.858,57	0,00	213.258,23	28,71	340.233,64	553.491,87	4,12
De 18 a 24 Meses	1	4.977,62	2.156,89	0,00	7.134,51	0,96	36.956,59	44.091,10	0,33
Más de 2 Años	5	138.394,77	69.437,69	0,00	207.832,46	27,98	11.281,98	219.114,44	1,63
Total	186	615.811,15	127.002,72	0,00	742.813,87		12.701.222,45	13.444.036,32	