

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
V83751495

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

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

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Bankia

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositorio Activos
Bankia

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

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 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 199.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% (+0,24% desde 15/07/2015) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0339751036	24/09/2003 320	35,865,81 11.477.059,20 35,87%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7710% 15/04/2015 69,13 Bruto 55,30 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf A2sf	A A2
Serie C ES0339751044	24/09/2003 118	37,648,35 4.442.505,30 37,65%	100.000,00 11.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5710% 15/04/2015 147,86 Bruto 118,29 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCSsf Ba3sf	BBB Baa2
Total		15.919.564,50	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)											
Serie	B	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015
			Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,67	1,62	1,58	1,54	1,50	1,47	1,44	1,44
		Amort. final	Fecha	14/09/2016	29/08/2016	14/08/2016	30/07/2016	17/07/2016	04/07/2016	22/06/2016	22/06/2016
			Años	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,50	3,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/04/2019	15/04/2019	15/01/2019	15/10/2018	15/10/2018	15/07/2018	15/07/2018	15/07/2018
	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	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015
	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	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015	15/04/2015
			Años	6,82	6,66	6,51	6,36	6,21	6,07	5,93	5,93
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	07/11/2021	11/09/2021	17/07/2021	24/05/2021	31/03/2021	07/02/2021	18/12/2020	18/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027
	Sin amortización opcional *		Años	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027	15/10/2027

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	0,00%	0,00	91,24%	456.200.000,00	10,66%
Serie A1	0,00%	0,00	22,80%	114.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	28,54%	142.700.000,00	
Serie A3(G)	0,00%	0,00	39,90%	199.500.000,00	
Serie B	72,09%	11.477.059,20	36,19%	32.000.000,00	4,26%
Serie C	27,91%	4.442.505,30	8,28%	11.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		15.919.564,50		500.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,28%	1.318.605,55	1,90%	9.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.637.169,01	0,071%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.497,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.716,66	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,677%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A3(G)		0,00	0,00
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo		680.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		330	3.441
Principal			
Pendiente vencimiento		16.042.290,90	500.004.541,68
Medio		48.613,00	145.307,92
Mínimo		0,00	506,25
Máximo		853.271,49	1.741.026,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,31%	3,82%
Mínimo		0,52%	2,58%
Máximo		2,75%	8,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		74	115
Mínimo		17/04/2015	14/04/2004
Máximo		02/12/2027	30/12/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		10,53%	18,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		3,50%	2,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		85,96%	78,70%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		8,44%	21,32%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		8,03%	16,15%
(L) - Actividades inmobiliarias		33,77%	15,69%
(F) - Construcción		12,45%	14,15%
(I) - Hostelería		8,59%	6,45%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,76%	4,78%
(H) - Transporte y almacenamiento		1,10%	4,24%
(J) - Información y comunicaciones		7,69%	3,50%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		3,99%	3,23%
(S) - Otros servicios		4,82%	2,58%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,12%	2,17%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		0,77%	1,72%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		0,67%	1,18%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,00%	0,91%
(P) - Educación		1,07%	0,84%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,77%	0,57%
(B) - Industrias extractivas		0,96%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		0,00%	0,14%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
V83751495

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

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

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Bankia

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,78%	1,05%	0,82%	0,83%
Tasa anual equivalente	1,23%	8,95%	11,85%	9,41%	9,56%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		6,31%	1,32%
Aragón			0,66%
Asturias		0,15%	0,35%
Canarias		2,65%	2,89%
Cantabria			0,05%
Castilla y León		0,91%	1,12%
Castilla-La Mancha		2,19%	2,60%
Cataluña		15,79%	12,29%
Comunidad Valenciana		58,45%	62,11%
Extremadura			0,00%
Galicia		0,12%	0,20%
Islas Baleares		2,60%	3,65%
La Rioja			0,05%
Madrid		9,37%	10,41%
Murcia		0,17%	0,57%
Navarra			0,33%
País Vasco		1,29%	1,36%

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	24	24.138,19	1.331,56	0,00	25.469,75	0,70	1.110.179,95	1.135.649,70	17,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	1.990,31	60,57	0,00	2.050,88	0,06	22.747,24	24.798,12	0,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	12.339,72	694,51	0,00	13.034,23	0,36	171.512,79	184.547,02	2,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	4.025,22	289,16	0,00	4.314,38	0,12	68.824,28	73.138,66	1,11
De > 6 a < 12 Meses	4	34.415,58	2.011,99	0,00	36.427,57	1,01	115.644,32	152.071,89	2,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	23.880,02	973,51	0,00	24.853,53	0,69	39.151,02	64.004,55	0,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	11.475,77	74,80	0,00	11.550,57	0,32	0,00	11.550,57	0,18
De ≥ 2 Años	49	3.210.215,15	294.985,96	0,00	3.505.201,11	96,75	1.444.134,33	4.949.335,44	75,05
Subtotal	91	3.322.479,96	300.422,06	0,00	3.622.902,02	100,00	2.972.193,93	6.595.095,95	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	3.696,84	67,83	0,00	3.764,67	2,71	0,00	3.764,67	2,71
De > 6 a < 12 Meses	1	38.129,54	599,52	0,00	38.729,06	27,89	0,00	38.729,06	27,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.275,27	23,76	0,00	1.299,03	0,94	0,00	1.299,03	0,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	65.252,99	1.514,35	0,00	66.767,34	48,08	0,00	66.767,34	48,08
De ≥ 2 Años	3	27.383,77	921,22	0,00	28.304,99	20,38	0,00	28.304,99	20,38
Subtotal	7	135.738,41	3.126,68	0,00	138.865,09	100,00	0,00	138.865,09	100,00
Total	98	3.458.218,37	303.548,74	0,00	3.761.767,11		2.972.193,93	6.733.961,04	