

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Audidores 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	28.630,72 9.161.830,40 28,63%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6810% 15/10/2015 49,83 Bruto 40,11 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf A1sf	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	1,4810% 15/10/2015 142,49 Bruto 114,70 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCCsf Ba2sf	BBB Baa2
Total		13.604.335,70 500.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
			% TACP Mensual						
			% TACP Anual equivalente						
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
			Fechas	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
		Amort. final	Años	29/09/2016	17/09/2016	07/09/2016	27/08/2016	09/08/2016	31/07/2016
			Fechas	1,21	1,18	1,15	1,12	1,10	1,05
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,51	2,51	2,25	2,25
		Amort. final	Años	15/04/2018	15/04/2018	15/01/2018	15/01/2018	15/10/2017	15/10/2017
			Fechas	1,18	1,15	1,12	1,10	1,07	1,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
			Fechas	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% 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	67,34%	9.161.830,40	47,32%	32.000.000,00	4,26%
Serie C	32,66%	4.442.505,30	14,66%	11.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		13.604.335,70		500.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,66%	1.994.046,21	1,90%	9.500.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		0,00		199.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	2.191.630,00	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	40.614,67	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	1.914,89	
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	620.000,00	
	Valores	0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		318	3.441	
Principal				
Pendiente vencimiento		14.202.457,64	500.004.541,68	
Medio		44.661,82	145.307,92	
Mínimo		0,00	506,25	
Máximo		825.540,60	1.741.026,17	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,20%	3,82%	
Mínimo		0,49%	2,58%	
Máximo		2,75%	8,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		74	115	
Mínimo		04/08/2015	14/04/2004	
Máximo		02/12/2027	30/12/2027	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		11,21%	18,80%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		3,63%	2,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		85,16%	78,70%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,48%	21,32%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,15%	16,15%
(L) - Actividades inmobiliarias	32,51%	15,69%
(F) - Construcción	12,89%	14,15%
(I) - Hostelería	8,75%	6,45%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	6,02%	4,78%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,95%	4,24%
(J) - Información y comunicaciones	7,91%	3,50%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,87%	3,23%
(S) - Otros servicios	4,92%	2,58%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,19%	2,17%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,80%	1,72%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,69%	1,18%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,91%
(P) - Educación	1,03%	0,84%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,80%	0,57%
(B) - Industrias extractivas	1,04%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,14%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,27%	0,30%	0,80%	0,82%
Tasa anual equivalente	0,00%	3,17%	3,59%	9,14%	9,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,69%	1,32%
Aragón		0,66%
Asturias	0,15%	0,35%
Canarias	2,71%	2,89%
Cantabria		0,05%
Castilla y León	0,93%	1,12%
Castilla-La Mancha	2,16%	2,60%
Cataluña	14,52%	12,29%
Comunidad Valenciana	59,24%	62,11%
Extremadura		0,00%
Galicia	0,10%	0,20%
Islas Baleares	2,74%	3,65%
La Rioja		0,05%
Madrid	9,25%	10,41%
Murcia	0,18%	0,57%
Navarra		0,33%
País Vasco	1,32%	1,36%

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	10	5.055,59	289,02	0,00	5.344,61	0,16	428.500,40	433.845,01	7,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	6.660,75	605,40	0,00	7.266,15	0,22	323.642,62	330.908,77	5,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	34.894,83	1.384,07	0,00	36.278,90	1,12	389.847,41	426.126,31	7,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.823,32	326,50	0,00	5.149,82	0,16	59.909,64	65.059,46	1,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	46.655,13	2.527,84	0,00	49.182,97	1,51	103.404,77	152.587,74	2,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	35.368,58	1.145,71	0,00	36.514,29	1,12	32.693,58	69.207,87	1,25
De ≥ 2 Años	45	2.850.117,20	257.681,51	0,00	3.107.798,71	95,70	956.154,84	4.063.953,55	73,33
Subtotal	76	2.983.575,40	263.960,05	0,00	3.247.535,45	100,00	2.294.153,26	5.541.688,71	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	291.500,85	644,11	0,00	292.144,96	67,71	0,00	292.144,96	67,71
De > 6 a < 12 Meses	1	3.696,84	83,36	0,00	3.780,20	0,88	0,00	3.780,20	0,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	39.404,81	757,70	0,00	40.162,51	9,31	0,00	40.162,51	9,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	65.252,99	1.753,47	0,00	67.006,46	15,53	0,00	67.006,46	15,53
De ≥ 2 Años	3	27.383,77	983,25	0,00	28.367,02	6,57	0,00	28.367,02	6,57
Subtotal	8	427.239,26	4.221,89	0,00	431.461,15	100,00	0,00	431.461,15	100,00
Total	84	3.410.814,66	268.181,94	0,00	3.678.996,60		2.294.153,26	5.973.149,86	

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es