FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie / Código ISIN	Fecha emisión / Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y márgen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Fitch / Moody's Actual	Calificación 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	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha		15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
		Amort. final	Años		0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha		15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		1,20	1,17	1,15	1,12	1,10	1,08	1,06
			Fecha		25/09/2016	15/09/2016	05/09/2016	28/08/2016	19/08/2016	11/08/2016	04/08/2016
		Amort. final	Años		2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25
			Fecha		15/04/2018	15/04/2018	15/01/2018	15/01/2018	15/01/2018	15/10/2017	15/10/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha		15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
		Amort. final	Años		0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha		15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015	15/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		4,41	4,27	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67
			Fecha		09/12/2019	22/10/2019	05/09/2019	21/07/2019	08/06/2019	27/04/2019	17/03/2019
		Amort. final	Años		6,26	6,01	6,01	5,76	5,76	5,51	5,51
			Fecha		15/10/2021	15/07/2021	15/07/2021	15/04/2021	15/04/2021	15/01/2021	15/01/2021

* 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 fallidos 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% 6,40%	32.000.000,00	4,26%
Serie C	32,66%	4.442.505,30	14,66% 2,36%	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		2.833.474,09	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		209.302,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.069,13	
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

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

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General

	Actual	A la constitución
Número	310	3.441
Principal		
Pendiente vencimiento	13.448.990,73	500.004.541,68
Medio	43.383,84	145.307,92
Mínimo	1.062,45	506,25
Máximo	811.631,78	1.741.026,17
Interés nominal		
Medio ponderado	1,16%	3,82%
Mínimo	0,46%	2,58%
Máximo	2,41%	8,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	74	115
Mínimo	19/10/2015	14/04/2004
Máximo	02/12/2027	30/12/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	11,47%	18,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	3,66%	2,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,87%	78,70%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,43%	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	32,96%	15,69%
(F) - Construcción	12,67%	14,15%
(I) - Hostelería	8,82%	6,45%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,81%	4,78%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,92%	4,24%
(J) - Información y comunicaciones	8,01%	3,50%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,75%	3,23%
(S) - Otros servicios	4,88%	2,58%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenimiento	1,22%	2,17%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,81%	1,72%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxliares	0,70%	1,18%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,91%
(P) - Educación	0,99%	0,84%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,81%	0,57%
(B) - Industrias extractivas	1,08%	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	0,58%	0,19%	0,28%	0,67%	0,81%
Tasa anual equivalente	6,75%	2,30%	3,35%	7,70%	9,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,84%	1,32%
Aragón		0,66%
Asturias	0,14%	0,35%
Canarias	2,71%	2,89%
Cantabria		0,05%
Castilla y León	0,92%	1,12%
Castilla-La Mancha	2,15%	2,60%
Cataluña	14,75%	12,29%
Comunidad Valenciana	58,90%	62,11%
Extremadura		0,00%
Galicia	0,10%	0,20%
Islas Baleares	2,79%	3,65%
La Rioja		0,05%
Madrid	9,17%	10,41%
Murcia	0,19%	0,57%
Navarra		0,33%
País Vasco	1,33%	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	15	6.174,66	245,44	0,00	6.420,10	0,20	588.966,14	595.386,24	11,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	11.127,25	521,71	0,00	11.648,96	0,36	285.469,81	297.118,77	5,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	25.909,85	1.002,92	0,00	26.912,77	0,84	296.442,97	323.355,74	5,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	9.375,23	415,68	0,00	9.790,91	0,31	83.727,18	93.518,09	1,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	52.798,32	2.760,40	0,00	55.558,72	1,74	97.261,58	152.820,30	2,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	33.576,29	1.192,96	0,00	34.769,25	1,09	29.454,75	64.224,00	1,19
De ≥ 2 Años	44	2.814.811,99	239.641,02	0,00	3.054.453,01	95,46	825.650,31	3.880.103,32	71,77
Subtotal	78	2.953.773,59	245.780,13	0,00	3.199.553,72	100,00	2.206.972,74	5.406.526,46	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	1	0,00	7,08	0,00	7,08	100,00	0,00	7,08	100,00
Subtotal	1	0,00	7,08	0,00	7,08	100,00	0,00	7,08	100,00
Total	79	2.953.773,59	245.787,21	0,00	3.199.560,80		2.206.972,74	5.406.533,54	

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