

FTPYME BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015  
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	31.841,18 10.189.177,60 31,84%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7110% 15/07/2015 57,23 Bruto 45,78 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	1,5110% 15/07/2015 143,80 Bruto 115,04 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCCsf Ba3sf	BBB Baa2
Total		14.631.682,90 500.000.000,00							

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
		Amort. final	Fecha	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Vida media	Fecha	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015
		Años	1,38	1,35	1,32	1,29	1,26	1,23	1,21	
		Amort. final	Fecha	31/08/2016	19/08/2016	07/08/2016	28/07/2016	17/07/2016	08/07/2016	29/06/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,76	2,76	
		Vida media	Fecha	15/07/2018	15/07/2018	15/04/2018	15/04/2018	15/04/2018	15/01/2018	15/01/2018
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015
		Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Vida media	Fecha	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015	15/07/2015
Sin amortización opcional *	Años	5,20	5,06	4,93	4,79	4,66	4,53	4,41		
	Amort. final	Fecha	26/06/2020	06/05/2020	16/03/2020	27/01/2020	11/12/2019	25/10/2019	09/09/2019	
	Años	7,25	7,25	7,01	7,01	6,76	6,76	6,51		
	Vida media	Fecha	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022	15/10/2021	

\* 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 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	69,64%	10.189.177,60	40,10%	32.000.000,00	4,26%
Serie C	30,36%	4.442.505,30	9,74%	11.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		14.631.682,90		500.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,74%	1.424.885,40	1,90%	9.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.963.272,31	0,012%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		67.744,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.995,15	
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: 30/06/2015  
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	319	3.441	
Principal			
Pendiente vencimiento	14.528.671,75	500.004.541,68	
Medio	45.544,43	145.307,92	
Mínimo	0,00	506,25	
Máximo	832.488,16	1.741.026,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,24%	3,82%	
Mínimo	0,49%	2,58%	
Máximo	2,75%	8,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	74	115	
Mínimo	30/07/2015	14/04/2004	
Máximo	02/12/2027	30/12/2027	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	11,12%	18,80%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	3,63%	2,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	85,25%	78,70%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,56%	21,32%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,19%	16,15%
(L) - Actividades inmobiliarias	32,36%	15,69%
(F) - Construcción	12,87%	14,15%
(I) - Hostelería	8,75%	6,45%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	6,00%	4,78%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,97%	4,24%
(J) - Información y comunicaciones	7,90%	3,50%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,94%	3,23%
(S) - Otros servicios	4,92%	2,58%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,18%	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	1,05%	0,84%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,80%	0,57%
(B) - Industrias extractivas	1,03%	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	0,66%	0,37%	0,58%	0,80%	0,82%
Tasa anual equivalente	7,68%	4,38%	6,69%	9,14%	9,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,65%	1,32%
Aragón		0,66%
Asturias	0,15%	0,35%
Canarias	2,72%	2,89%
Cantabria		0,05%
Castilla y León	0,93%	1,12%
Castilla-La Mancha	2,16%	2,60%
Cataluña	14,46%	12,29%
Comunidad Valenciana	59,40%	62,11%
Extremadura		0,00%
Galicia	0,11%	0,20%
Islas Baleares	2,73%	3,65%
La Rioja		0,05%
Madrid	9,20%	10,41%
Murcia	0,18%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	13	8.216,32	339,81	0,00	8.556,13	0,27	450.409,42	458.965,55	8,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	24.833,17	1.205,59	0,00	26.038,76	0,81	480.605,25	506.644,01	9,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	12.114,64	780,00	0,00	12.894,64	0,40	229.946,22	242.840,86	4,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.474,08	372,68	0,00	3.846,76	0,12	92.405,13	96.251,89	1,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	73.250,21	3.498,99	0,00	76.749,20	2,39	140.781,24	217.530,44	3,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.031,12	19,16	0,00	5.050,28	0,16	0,00	5.050,28	0,09
De ≥ 2 Años	45	2.824.808,05	256.476,90	0,00	3.081.284,95	95,86	981.463,99	4.062.748,94	72,68
Subtotal	81	2.951.727,59	262.693,13	0,00	3.214.420,72	100,00	2.375.611,25	5.590.031,97	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	291.500,85	328,28	0,00	291.829,13	67,70	0,00	291.829,13	67,70
De > 6 a < 12 Meses	1	3.696,84	79,68	0,00	3.776,52	0,88	0,00	3.776,52	0,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	39.404,81	727,04	0,00	40.131,85	9,31	0,00	40.131,85	9,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	65.252,99	1.694,61	0,00	66.947,60	15,53	0,00	66.947,60	15,53
De ≥ 2 Años	3	27.383,77	968,57	0,00	28.352,34	6,58	0,00	28.352,34	6,58
Subtotal	8	427.239,26	3.798,18	0,00	431.037,44	100,00	0,00	431.037,44	100,00
Total	89	3.378.966,85	266.491,31	0,00	3.645.458,16		2.375.611,25	6.021.069,41	

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