

PYMES BANESTO 2

SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.
CALLE JUAN IGNACIO LUCA DE TENA 9-11
28027 MADRID
santanderdetitulizacion@gruposantander.es

DENOMINACIÓN DEL FONDO: PYMES BANESTO 2

INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL: TRIMESTRE/SEMESTRE: 15/09/2020 - 15/12/2020 AÑO: 2020

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan: INAKI REYERO ARREGUI - DIRECTOR GENERAL Firma:

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	17 noviembre 2006	Agencia de pago de Bonos	AIAF	
Fecha de Desembolso BT's	23 noviembre 2006	Negociación Mercado	BANESTO	
Fecha Final Amortización	31 diciembre 2031	Agencias de calificación	MOODY'S ESPAÑA FITCH RATINGS STANDARD & POORS	
Sociedad Gestora	SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.	Calificación	Inicial	Actual
	BANESTO	BONOS SERIE A1	Aaa/AAA/AAA	Cancelada
		BONOS SERIE A2	Aaa/AAA/AAA	Cancelada
		BONOS SERIE B	A1/AA-/A	Cancelada
		BONOS SERIE C	Baa3/BBB/BBB	Ca / Rating retirado / Rating retirado

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO: BONOS DE TITULIZACION

SERIES PRELACIÓN CÓDIGO ISIN	Nº BONOS	NOMINAL EN CIRCULACIÓN			
			Inicial	Actual	%Act/In
BONOS SERIE A1 ES0372260002	4.000	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	400.000.000,00	0,00	0,00 %
BONOS SERIE A2 ES0372260010	5.417	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	541.700.000,00	0,00	0,00%
BONOS SERIE B ES0372260028	243	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	24.300.000,00	0,00	0,00%
BONOS SERIE C ES0372260036	340	Nominal Unitario	100.000,00	48.413,50	
		Nominal Total	34.000.000,00	16.460.590,00	48,41%

AMORTIZACIÓN E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Período Actual			Fecha Próximo Cupón		
15 de diciembre de 2020			15 de marzo de 2021		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
BONOS SERIE A1	---	---	---	---	---
BONOS SERIE A2	---	---	---	---	---
BONOS SERIE B	---	---	---	---	---
BONOS SERIE C	5.076,73 €	7,57 €	0,000%	0,00 €	0,00 €
Amortización devengada no pagada Serie C	23.826,82 €				
Amortización Calendario	NO				

III. ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL FONDO: DERECHOS DE CRÉDITO

DERECHOS DE CRÉDITO	A LA EMISIÓN	SITUACIÓN ACTUAL
Número de Derechos de Crédito	10.836	340
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	1.000.000,015,00 €	8.359.471,01 €
Importes Unitarios Derechos Vivos	92.284,98 €	24.586,68 €
Tiempo de Interés	3,74 %	0,50%

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	---
Tasa últimos 12 meses anualizada:	8,59%
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	9,02%

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	21.794,41 €	11.536,82 €	0,00 €
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00 €	0,00 €	8.326.527,63 €
Deuda Total	21.794,41 €	11.536,82 €	8.326.527,63 €

PYMES BANESTO 2

INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN

15 de diciembre de 2020

BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL	
Saldo anterior	18.186.678,20 €
Amortizaciones	1.726.088,20 €
Saldo actual	16.460.590,00 €
% sobre saldo inicial	1,65%
Amortización devengada no pagada	8.101.118,99 €

DATOS	
Fecha de determinación	04/12/2020
Fecha de Pago de Cupón Actual	15/12/2020
Fecha de Pago de Cupón Anterior	15/09/2020
Número de días	91
Tipo de referencia (%)	-0,543%
Próxima Fecha de Pago	15/03/2021

BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES	
Intereses pagados Serie A1	0,00 €
Intereses pagados Serie A2	0,00 €
Intereses pagados Serie B	0,00 €
Intereses pagados Serie C	2.573,80 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

VIDA RESIDUAL (AÑOS)		
	INICIAL	15-dic-20
BONOS SERIE A1	2,84	0,00
BONOS SERIE A2	5,20	0,00
BONOS SERIE B	5,55	0,00
BONOS SERIE C	5,55	3,51

PYMES BANESTO 2

INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO

15 de diciembre de 2020

DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL	
Saldo anterior	9.803.468,92 €
Amortizaciones	1.443.997,91 €
Saldo actual	8.359.471,01 €
Número de derechos de crédito	340
LTV	14,58%

DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD					
	HASTA 30 DIAS	30 A 60 DIAS	60 A 90 DIAS	90 A 180 DIAS	MAS 180 DIAS
Principal	21.468,19 €	5.838,59 €	0,00 €	5.636,60 €	0,00 €
Intereses	326,22 €	47,23 €	0,00 €	14,40 €	0,00 €
Saldo de los derechos de crédito	811.473,62 €	56.933,24 €	0,00 €	30.907,73 €	110.098,20 €
Número de derechos de crédito	22	4	0	2	4
% sobre saldo de los derechos de crédito	9,71%	0,68%	0,00%	0,37%	1,32%

PRÉSTAMOS EN WRITE OFF	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	3.550.116,35 €
Write Off trimestre	-12.091,52 €
Write Off acumulados actuales	3.538.024,83 €

PYMES BANESTO 2

INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO

15 de diciembre de 2020

CONTENCIOSOS / JUDICIALES	
Saldo anterior	77.057,36 €
Diferencia	34.161,24 €
Saldo actual	111.218,60 €

PÉRDIDAS DE LA CARTERA	
Saldo anterior	18.029.876,75 €
Diferencia	-12.174,57 €
Saldo actual	18.017.702,18 €

ADJUDICADOS	
Saldo anterior	10.339.356,04 €
Diferencia	-501.268,91 €
Saldo actual	9.838.087,13 €

PYMES BANESTO 2

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS Y CUENTA DE TESORERÍA

15 de diciembre de 2020

ORIGEN	1.745.682,91 €
PRINCIPAL COBRADO	
Amortización derechos de crédito	1.384.370,04 €
INTERESES COBRADOS	
Intereses de derechos de crédito	18.541,92 €
Intereses de reinversión	0,00 €
INGRESOS / GASTOS POR ADJUDICADOS	298.417,91 €
CONTENCIOSOS	86.714,87 €
OTROS	-42.361,83 €

ESTADO CUENTA DE TESORERÍA	489,60 €
FONDO DE RESERVA	
Saldo anterior	0,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	0,00 €
RETENCIÓN A CUENTA DEL IRPF	489,60 €

APLICACIÓN	1.745.682,91 €
GASTOS ORDINARIOS	181,50 €
COMISIÓN S.G.F.T.	906,84 €
PAGO SWAP	18.540,80 €
COBRO SWAP	-2.611,27 €
INTERESES BONOS SERIE A1	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE A2	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE B	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE C	2.573,80 €
DOTACIÓN AMORTIZACIÓN SERIE C	1.726.088,20 €
INTERESES PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €
AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €
EXCESO	3,04 €
DISPOSICIÓN FONDO DE RESERVA	0,00 €

PYMES BANESTO 2

MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO

15 de diciembre de 2020

MEJORA DE CRÉDITO		
CONCEPTOS	INICIAL	15-dic-20
EMISIÓN SUBORDINADA	58.300.000,00 € (5,83%)	0,00 € (0,00%)
FONDO DE RESERVA	25.000.000,00 € (2,50 %)	0,00 € (0,00%)

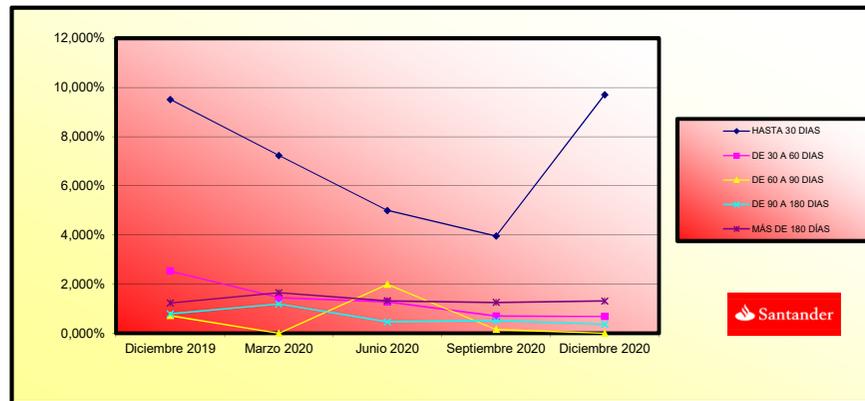
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		
CONCEPTOS	INICIAL	15-dic-20
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO RESERVA		
Saldo vivo	25.000.000,00 €	25.000.000,00 €
Tipo de interés	5,431 %	1,257%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN		
Saldo vivo	1.750.000,00 €	570.027,35 €
Tipo de interés	4,631 %	0,457%

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
PYMES BANESTO 2**

INFORME DE MOROSIDAD

Fecha: 15 de diciembre de 2020

MOROSIDAD HISTÓRICA					
	Diciembre 2019	Marzo 2020	Junio 2020	Septiembre 2020	Diciembre 2020
HASTA 30 DIAS	9,507%	7,230%	4,994%	3,956%	9,707%
DE 30 A 60 DIAS	2,523%	1,448%	1,279%	0,700%	0,681%
DE 60 A 90 DIAS	0,717%	0,000%	1,991%	0,156%	0,000%
DE 90 A 180 DIAS	0,789%	1,193%	0,467%	0,518%	0,370%
MÁS DE 180 DIAS	1,234%	1,654%	1,322%	1,255%	1,317%



	MORATORIA RD	MORATORIA VOLUNTARIA / SECTORIAL	MORATORIA TOTAL
Número préstamos	0	4	4
Saldo Vivo	0,00 €	86.803,53 €	86.803,53 €
% sobre Saldo Vivo	0,00%	1,04%	1,04%

Moratoria Legal: aquella sujeta al RD 8/2020 y RD 11/2020, en la que se aplican 3 meses de carencia total (Capital e intereses) y se produce una ampliación del vencimiento del contrato del cliente.

Moratoria Voluntaria - Sectorial: aquella en la que existe la posibilidad de establecer un periodo de carencia de capital de 6 o 12 meses con la opción de ampliar o no el vencimiento del contrato del cliente.

Fecha corte datos moratoria: 7 de diciembre de 2020

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
PYMES BANESTO 2**

INFORME RELATIVO A LOS TRIGGERS DEL FONDO

Fecha: 15 de diciembre de 2020

TRIGGERS FONDOS DE RESERVA

SI 1) ES MAYOR QUE 2) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	
1) SALDO VIVO PRÉSTAMOS MOROSOS	141.005,93 €
2) 1,00% * SALDO VIVO PRÉSTAMOS	83.594,71 €

NO PUEDE DISMINUIR EL FONDO DE RESERVA REQUERIDO

CONTRATO	CONTRAPARTE	AGENCIA RATING	RATING MÍNIMO EXIGIDO	RATING ACTUAL
CUENTA TESORERÍA	BANCO SANTANDER	FITCH S&P MOODY'S	F-1 c/p A-1 c/p P-1 c/p	F-1 c/p (*) A l/p A-1 c/p A2 l/p P-1 c/p
SWAP	BANCO SANTANDER	FITCH S&P MOODY'S	A l/p F-1 c/p A l/p A2 l/p P-1 c/p	A l/p F-1 c/p (**) A l/p A-1 c/p A2 l/p P-1 c/p
AGENTE DE PAGOS	BANCO SANTANDER	FITCH S&P MOODY'S	F-1 c/p A-1 c/p P-1 c/p	F-1 c/p (*) A l/p A-1 c/p A2 l/p P-1 c/p

(*) Rating Deposit

(**) Derivative Counterparty Rating

LA CONTRAPARTE CUMPLE LOS RATINGS MÍNIMOS EXIGIDOS.

PYMES BANESTO 2

DEFINICIONES

15 de diciembre de 2020

FECHA DE DETERMINACIÓN Será la fecha en que la Sociedad Gestora, en nombre del Fondo, realizará los cálculos necesarios para distribuir los fondos disponibles existentes a dicha fecha, de acuerdo con el orden de prelación de pagos descrito en el Folleto Informativo.
Todos los datos de los Activos Titulizados (Saldo Vivo DC's, tablas de morosidad, propiedades transitorias, datos estadísticos, etc.) están referidos a dicha fecha.

WRITE OFF Préstamos con cuotas pendientes con antigüedad igual o superior a 12 ó 18 meses (según Folleto Informativo).

PÉRDIDAS DE LA CARTERA Préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar (neto de recuperaciones).

PRÉSTAMOS FALLIDOS Aquellos préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar, o aquellos préstamos que tienen cuotas pendientes con antigüedad.

SALDO VIVO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS Saldo vivo acumulado de los Derechos de Crédito derivados de Préstamos Fallidos, sin tener en cuenta los importes recobrados.

ADJUDICADOS Bienes en el activo del Fondo como consecuencia de un proceso judicial o extrajudicial.

CONTENCIOSO / JUDICIAL Préstamos sobre los que el Cedente va a iniciar acciones judiciales. Esta cantidad está incluida en el cuadro de morosidad.