

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
JP Morgan
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Barclays Bank PLC

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361795000	30/06/2005 7.544	7.993,86 60.305.679,84 7,99%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2020 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	21.216,15 2.800.531,80 21,22%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2 AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	21.216,15 2.206.479,60 21,22%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	29.619,49 2.606.515,12 29,62%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0850% 25/05/2020 6,294142 Bruto 5,098255 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2 (sf)	BBB+ Baa1
Serie E ES0361795042	30/06/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,4350% 25/05/2020 358,750000 Bruto 290,587500 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1 (sf)	BB+ Ba2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	54.347,83 5.000.000,36 54,35%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	3,5850% 25/05/2020 487,092426 Bruto 394,544865 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC C
Total		86.119.206,72	809.200.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
				% TACP Anual equivalente									
				3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	
		Fecha	20/08/2020	19/08/2020	19/08/2020	19/08/2020	18/08/2020	18/08/2020	18/08/2020	18/08/2020	18/08/2020	17/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,95	2,82	2,69	2,58	2,47	2,37	2,28	2,19	2,10	
		Fecha	06/02/2023	18/12/2022	03/11/2022	22/09/2022	13/08/2022	08/07/2022	04/06/2022	04/05/2022	04/05/2022	04/05/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,16	6,87	6,58	6,31	6,06	5,82	5,59	5,37	5,15	
		Fecha	23/04/2027	05/01/2027	22/09/2026	16/06/2026	15/03/2026	18/12/2025	24/09/2025	07/07/2025	07/07/2025	07/07/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,68	7,39	7,12	6,85	6,59	6,33	6,10	5,87	5,64	
		Fecha	28/10/2027	16/07/2027	07/04/2027	31/12/2026	26/09/2026	24/06/2026	20/03/2026	06/01/2026	06/01/2026	06/01/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,95	7,67	7,39	7,13	6,87	6,63	6,39	6,15	
		Fecha	12/05/2028	03/02/2028	26/10/2027	16/07/2027	10/04/2027	07/01/2027	09/10/2026	14/07/2026	14/07/2026	14/07/2026	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,91	10,66	10,40	10,15	9,90	9,65	9,41	9,16	8,91	
		Fecha	20/01/2031	19/10/2030	18/07/2030	17/04/2030	15/01/2030	17/10/2029	20/07/2029	22/04/2029	22/04/2029	22/04/2029	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	

* 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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	70,03%	60.305.679,84	31,62%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,25%	2.800.531,80	28,16%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,56%	2.206.479,60	25,44%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	3,03%	2.606.515,12	22,23%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	15,33%	13.200.000,00	5,96%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	5,81%	5.000.000,36	1,14%	1,15%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		86.119.206,72			809.200.000,00
Fondo de Reserva	5,96%	4.833.658,12		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.031.823,85	-0,203%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	86.994,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.379,87		
Activo			
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
JP Morgan
IXIS CIB
Fortis Bank
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Barclays Bank PLC

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.245	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	80.585.894,78	800.024.167,19
Medio	35.895,72	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	366.619,79	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	3,28%
Mínimo	0,00%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	119	256
Mínimo	05/05/2020	29/06/2005
Máximo	15/01/2035	15/01/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,45	7,08	0,08	7,30
10,01 - 20%	22,00	15,99	0,67	15,70
20,01 - 30%	23,82	25,04	1,97	25,70
30,01 - 40%	30,17	34,73	4,61	35,91
40,01 - 50%	16,09	43,88	8,29	45,48
50,01 - 60%	3,47	53,23	15,54	55,54
60,01 - 70%			27,42	65,78
70,01 - 80%			29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		29,18		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		57,11		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,03%	0,14%	0,32%	0,35%	0,65%
Tasa anual equivalente	0,40%	1,70%	3,72%	4,07%	7,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,78%	5,76%
Aragón	0,75%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,14%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León		0,87%
Castilla-La Mancha	3,90%	3,07%
Cataluña	9,32%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,18%	62,64%
Extremadura	0,21%	0,26%
Galicia	0,17%	0,49%
Islas Baleares	3,66%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	12,74%	11,21%
Murcia	0,60%	0,92%
Navarra	0,18%	0,38%
País Vasco	0,62%	0,47%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	68	23.946,45	1.205,02	13.374,51	38.525,98	1,64	2.470.549,37	2.509.075,35	28,22	20,24
De > 1 a = 2 Meses	22	18.585,22	1.271,34	0,00	19.856,56	0,85	1.192.910,76	1.212.767,32	13,64	27,34
De > 2 a = 3 Meses	8	7.907,98	673,74	0,00	8.581,72	0,37	286.414,81	294.996,53	3,32	18,06
De > 3 a = 6 Meses	7	11.724,20	1.191,72	0,00	12.915,92	0,55	343.271,43	356.187,35	4,01	27,26
De > 6 a < 12 Meses	6	21.642,39	1.572,97	0,00	23.215,36	0,99	261.892,93	285.108,29	3,21	30,31
De = 12 a < 18 Meses	3	21.707,33	2.183,72	6.487,20	30.378,25	1,30	158.937,64	189.315,89	2,13	31,26
De = 18 a < 24 Meses	7	62.276,52	5.469,25	0,00	67.745,77	2,89	258.336,99	326.082,76	3,67	21,35
De ≥ 2 Años	60	1.834.375,34	306.227,75	1.633,50	2.142.236,59	91,41	1.576.399,27	3.718.635,86	41,82	36,32
Subtotal	181	2.002.165,43	319.795,51	21.495,21	2.343.456,15	100,00	6.548.713,20	8.892.169,35	100,00	26,88
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	21	617.439,00	43.145,81	0,00	660.584,81	100,00	0,00	660.584,81	100,00	16,43
Subtotal	21	617.439,00	43.145,81	0,00	660.584,81	100,00	0,00	660.584,81	100,00	16,43
Total	202	2.619.604,43	362.941,32	21.495,21	3.004.040,96		6.548.713,20	9.552.754,16		