

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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

Depositario 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361795000	30/06/2005 7.544	7.568,88 57.099.630,72 7,57%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2020 "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% 25/08/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateo 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	0,0580% 25/08/2020 3,144705 Bruto 2,547211 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateo 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	0,2180% 25/08/2020 16,501347 Bruto 13,366091 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateo 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	1,5680% 25/08/2020 400,711111 Bruto 324,576000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrateo 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	3,7180% 25/08/2020 516,388226 Bruto 418,275030 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC C
Total		82.913.157,60	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	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual										
			% TACP Anual equivalente										
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87			
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	2,85	2,72	2,60	2,48	2,36	2,25	2,12	2,00	1,88	1,76	1,64
		Fecha	29/03/2023	10/02/2023	28/12/2022	18/11/2022	11/10/2022	06/09/2022	05/08/2022	06/07/2022	06/06/2022	06/05/2022	06/04/2022
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,91	6,62	6,35	6,08	5,84	5,61	5,40	5,18	5,00	4,82	4,64
		Fecha	19/04/2027	05/01/2027	27/09/2026	23/06/2026	26/03/2026	02/01/2026	17/10/2025	30/07/2025	27/04/2025	24/01/2025	21/09/2024
		Amort. final	Años	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00	5,76	5,51	5,25	5,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,42	7,15	6,88	6,63	6,37	6,13	5,88	5,66	5,44	5,22	5,00
		Fecha	25/10/2027	16/07/2027	09/04/2027	07/01/2027	07/10/2026	08/07/2026	11/04/2026	20/01/2026	17/10/2025	15/09/2025	13/08/2025
		Amort. final	Años	7,76	7,51	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00	5,76	5,51	5,25
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,97	7,70	7,44	7,17	6,92	6,67	6,44	6,20	5,97	5,74	5,51
		Fecha	10/05/2028	03/02/2028	30/10/2027	25/07/2027	23/04/2027	23/01/2027	29/10/2026	05/08/2026	03/05/2026	01/02/2026	01/01/2026
		Amort. final	Años	8,26	8,01	7,76	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	10,66	10,41	10,16	9,92	9,67	9,43	9,19	8,96	8,72	8,48	8,24
		Fecha	19/01/2031	20/10/2030	21/07/2030	22/04/2030	23/01/2030	27/10/2029	01/08/2029	07/05/2029	03/02/2029	01/11/2028	01/09/2028
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
Serie F	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/08/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		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	25/11/2034
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51

* 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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	68,87%	57.099.630,72	32,85%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,38%	2.800.531,80	29,26%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	2,66%	2.206.479,60	26,42%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	3,14%	2.606.515,12	23,08%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	15,92%	13.200.000,00	6,14%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	6,03%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		82.913.157,60			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	6,14%	4.781.205,89		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo		Interés
Cuenta de Tesorería		4.962.422,26		-0,052%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		167.603,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.760,74		
Activo			Disponible	Saldo
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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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	2.233	8.217	
Principal			
Pendiente vencimiento	79.287.654,48	800.024.167,19	
Medio	35.507,23	97.362,07	
Mínimo	0,00	1.231,16	
Máximo	360.117,31	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)	118	256	
Mínimo	05/07/2020	29/06/2005	
Máximo	29/03/2035	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%	4,51	7,02	0,08	7,30
10,01 - 20%	22,57	15,90	0,67	15,70
20,01 - 30%	23,14	25,04	1,97	25,70
30,01 - 40%	30,72	34,65	4,61	35,91
40,01 - 50%	15,82	43,90	8,29	45,48
50,01 - 60%	3,25	53,19	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	29,01		65,67	
Mínimo	0,00		0,77	
Máximo	56,80		99,71	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,23%	0,31%	0,36%	0,65%
Tasa anual equivalente	5,93%	2,68%	3,64%	4,28%	7,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,77%	5,76%
Aragón	0,76%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,16%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León		0,63%
Castilla-La Mancha		3,89%
Cataluña	9,16%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,29%	62,64%
Extremadura	0,21%	0,26%
Galicia	0,17%	0,49%
Islas Baleares	3,69%	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	54	15.519,52	869,59	13.374,51	29.763,62	1,26	1.799.059,19	1.828.822,81	22,53	22,15
De > 1 a = 2 Meses	20	15.357,00	816,73	0,00	16.173,73	0,68	720.238,38	736.412,11	9,07	23,74
De > 2 a = 3 Meses	12	10.050,13	801,17	0,00	10.851,30	0,46	656.284,25	667.135,55	8,22	28,63
De > 3 a = 6 Meses	5	8.278,62	705,85	0,00	8.984,47	0,38	236.114,01	245.098,48	3,02	28,37
De > 6 a < 12 Meses	9	29.961,29	2.159,34	0,00	32.120,63	1,36	372.945,24	405.065,87	4,99	24,14
De = 12 a < 18 Meses	2	17.301,68	2.285,23	0,00	19.586,91	0,83	157.860,19	177.447,10	2,19	35,33
De = 18 a < 24 Meses	8	70.318,06	5.672,60	6.487,20	82.477,86	3,49	255.397,82	337.875,68	4,16	20,72
De ≥ 2 Años	60	1.853.006,63	307.280,82	2.473,51	2.162.760,96	91,54	1.557.351,58	3.720.112,54	45,83	36,33
Subtotal	170	2.019.792,93	320.591,33	22.335,22	2.362.719,48	100,00	5.755.250,66	8.117.970,14	100,00	28,38
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	21	617.439,00	43.391,66	0,00	660.830,66	100,00	0,00	660.830,66	100,00	16,44
Subtotal	21	617.439,00	43.391,66	0,00	660.830,66	100,00	0,00	660.830,66	100,00	16,44
Total	191	2.637.231,93	363.982,99	22.335,22	3.023.550,14		5.755.250,66	8.778.800,80		