

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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" 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	0,0580% 25/08/2020 3,144705 Bruto 2,547211 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	0,2180% 25/08/2020 16,501347 Bruto 13,366091 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	1,5680% 25/08/2020 400,711111 Bruto 324,576000 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	3,7180% 25/08/2020 516,38826 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						

Permuta Intereses
Barclays Bank PLC

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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							Años		
				0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		0,87	
Serie	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente							Años		
				3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		10,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	2,85	2,72	2,60	2,48	2,38	2,29	2,20	2,12	2,04	1,96
		Amort. final	Años	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	6,91	6,62	6,35	6,08	5,84	5,61	5,40	5,18	5,00	4,82
		Amort. final	Años	19/04/2027	05/01/2027	27/09/2026	23/06/2026	26/03/2026	02/01/2026	17/10/2025	30/07/2025	27/06/2025	24/05/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	7,42	7,15	6,88	6,63	6,37	6,13	5,88	5,66	5,44	5,22
		Amort. final	Años	25/10/2027	16/07/2027	09/04/2027	07/01/2027	07/10/2026	08/07/2026	11/04/2026	20/01/2026	17/12/2025	15/11/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	7,97	7,70	7,44	7,17	6,92	6,67	6,44	6,20	5,98	5,76
		Amort. final	Años	10/05/2028	03/02/2028	30/10/2027	25/07/2027	23/04/2027	23/01/2027	29/10/2026	05/08/2026	03/07/2026	01/06/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	10,66	10,41	10,16	9,92	9,67	9,43	9,19	8,96	8,74	8,51
		Amort. final	Años	19/01/2031	20/10/2030	21/07/2030	22/04/2030	23/01/2030	27/10/2029	01/08/2029	07/05/2029	03/04/2029	01/03/2029
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	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	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Amort. final	Años	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	68,87%	57.099.630,72	32,85%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,38%	2.800.531,80	29,26%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,66%	2.206.479,60	26,42%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	3,14%	2.606.515,12	23,08%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	15,92%	13.200.000,00	6,14%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	6,03%	5.000.000,36	1,14%	1,63%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		82.913.157,60			809.200.000,00
Fondo de Reserva		4.781.205,89		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.965.698,11	-0,052%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	99.806,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.223,72		
Activo Disponible	6.068.728,63		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		
Activo Disponible	6.068.728,63		

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: 30/06/2020
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	2.230	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	78.367.877,18	800.024.167,19
Medio	35.142,55	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	353.613,22	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,70%	3,28%
Mínimo	0,00%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	118	256
Mínimo	01/07/2020	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%	4,71	7,05	0,08	7,30
10,01 - 20%	22,77	15,82	0,67	15,70
20,01 - 30%	23,89	25,25	1,97	25,70
30,01 - 40%	30,08	34,75	4,61	35,91
40,01 - 50%	15,61	43,93	8,29	45,48
50,01 - 60%	2,93	53,24	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		28,84		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		56,49		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,23%	0,25%	0,31%	0,65%
Tasa anual equivalente	1,55%	2,68%	2,98%	3,69%	7,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,78%	5,76%
Aragón	0,76%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,17%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León		0,63%
Castilla-La Mancha		3,89%
Cataluña		9,19%
Comunidad Valenciana		59,18%
Extremadura		0,21%
Galicia		0,17%
Islas Baleares		3,70%
La Rioja		0,11%
Madrid		12,79%
Murcia		0,61%
Navarra		0,18%
País Vasco		0,62%

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	17.583,75	831,20	13.374,51	31.789,46	1,33	1.962.392,36	1.994.181,82	23,76	21,93
De > 1 a = 2 Meses	15	10.753,90	466,64	0,00	11.220,54	0,47	584.125,76	595.346,30	7,09	23,23
De > 2 a = 3 Meses	13	12.392,72	757,02	0,00	13.149,74	0,55	450.078,86	463.228,60	5,52	22,84
De > 3 a = 6 Meses	13	16.175,93	1.226,47	0,00	17.402,40	0,73	710.702,27	728.104,67	8,68	25,66
De > 6 a < 12 Meses	8	28.394,69	1.854,76	0,00	30.249,45	1,26	346.478,65	376.728,10	4,49	29,89
De = 12 a < 18 Meses	2	18.379,90	2.401,96	0,00	20.781,86	0,87	156.781,97	177.563,83	2,12	35,35
De = 18 a < 24 Meses	5	41.613,54	2.247,01	6.487,20	50.347,75	2,11	171.061,95	221.409,70	2,64	21,70
De ≥ 2 Años	63	1.902.393,47	311.906,62	2.473,51	2.216.773,60	92,69	1.619.682,68	3.836.456,28	45,71	35,36
Subtotal	173	2.047.687,90	321.691,68	22.335,22	2.391.714,80	100,00	6.001.304,50	8.393.019,30	100,00	27,83
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	21	617.439,00	43.645,52	0,00	661.084,52	100,00	0,00	661.084,52	100,00	16,44
Subtotal	21	617.439,00	43.645,52	0,00	661.084,52	100,00	0,00	661.084,52	100,00	16,44
Total	194	2.665.126,90	365.337,20	22.335,22	3.052.799,32		6.001.304,50	9.054.103,82		