

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

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	7.067,35 53.316.088,40 7,07%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2020 "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% 25/11/2020 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% 25/11/2020 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 Aa1 (sf)
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	0,0130% 25/11/2020 0,984025 Bruto 0,797060 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	1,3630% 25/11/2020 348,322222 Bruto 282,141000 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	3,5130% 25/11/2020 487,916702 Bruto 395,212529 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC C CC C
Total		79.129.615,28	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	% TACP Mensual									
			Años	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie B	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie C	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie D	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie E	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie F	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020

* 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	67,38%	53.316.088,40	34,34%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,54%	2.800.531,80	30,57%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	2,79%	2.206.479,60	27,59%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	3,29%	2.606.515,12	24,07%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	16,68%	13.200.000,00	6,27%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	6,32%	5.000.000,36	1,14%		9.200.000,00	
Emisión de Bonos		79.129.615,28			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	6,27%	4.645.814,35		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.037.716,61	-0,270%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	135.990,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.459,42		
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: 30/09/2020
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	2.195	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	74.409.509,39	800.024.167,19
Medio	33.899,55	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	334.091,32	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,28%
Mínimo	0,00%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	115	256
Mínimo	30/10/2020	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%	5,26	7,06	0,08	7,30
10,01 - 20%	23,72	15,58	0,67	15,70
20,01 - 30%	24,54	25,48	1,97	25,70
30,01 - 40%	29,43	34,69	4,61	35,91
40,01 - 50%	14,58	43,67	8,29	45,48
50,01 - 60%	2,47	52,87	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		28,20		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		55,57		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,64%	0,44%	0,40%	0,65%
Tasa anual equivalente	4,97%	7,47%	5,10%	4,72%	7,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,59%	5,76%
Aragón	0,78%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,22%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,97%	3,07%
Cataluña	9,05%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,35%	62,64%
Extremadura	0,20%	0,26%
Galicia	0,17%	0,49%
Islas Baleares	3,74%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	12,71%	11,21%
Murcia	0,62%	0,92%
Navarra	0,18%	0,38%
País Vasco	0,64%	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	62	15.631,72	921,57	13.374,51	29.927,80	1,25	2.041.944,34	2.071.872,14	23,96	22,66
De > 1 a = 2 Meses	14	8.220,14	398,54	0,00	8.618,68	0,36	636.794,58	645.413,26	7,46	32,97
De > 2 a = 3 Meses	16	18.323,86	772,82	0,00	19.096,68	0,80	830.556,84	849.653,52	9,83	29,38
De > 3 a = 6 Meses	7	12.824,05	904,60	0,00	13.728,65	0,58	301.843,95	315.572,60	3,65	28,81
De > 6 a < 12 Meses	11	34.639,78	2.340,33	0,00	36.980,11	1,55	620.798,23	657.778,34	7,61	26,55
De = 12 a < 18 Meses	1	8.943,99	239,76	0,00	9.183,75	0,39	28.863,14	38.046,89	0,44	19,31
De = 18 a < 24 Meses	5	34.647,66	3.347,92	6.487,20	44.482,78	1,86	174.092,29	218.575,07	2,53	28,18
De ≥ 2 Años	63	1.913.051,75	307.624,94	2.473,51	2.223.150,20	93,21	1.626.086,96	3.849.237,16	44,52	34,13
Subtotal	179	2.046.282,95	316.550,48	22.335,22	2.385.168,65	100,00	6.260.980,33	8.646.148,98	100,00	29,00
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	20	617.439,00	44.368,92	0,00	661.807,92	100,00	0,00	661.807,92	100,00	16,92
Subtotal	20	617.439,00	44.368,92	0,00	661.807,92	100,00	0,00	661.807,92	100,00	16,92
Total	199	2.663.721,95	360.919,40	22.335,22	3.046.976,57		6.260.980,33	9.307.956,90		