

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
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

Depositarío Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	15.191,19 114.602.337,36 15,19%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	52.646,00 6.949.272,00 52,65%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0400% 25/05/2016 5,264600 Bruto 4,264326 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1400% 25/05/2016 35,000000 Bruto 28,350000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa2sf	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	100.000,00 8.800.000,00 100,00%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3000% 25/05/2016 75,000000 Bruto 60,750000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf Aa3sf	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	1,6500% 25/05/2016 412,500000 Bruto 334,125000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ B1sf	BB+ Baa2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	100.000,00 9.200.000,00 100,00%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	3,8000% 25/05/2016 950,000000 Bruto 769,500000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		163.151.609,36	809.200.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,25	0,34	0,42	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	3,32	3,05	2,89	2,82	2,67	2,52	2,38	2,34	
		Fecha	20/06/2019	15/03/2019	13/01/2019	19/12/2018	26/10/2018	03/09/2018	13/07/2018	26/06/2018		
	Amort. final	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,95	3,75	3,57	3,40	3,24	3,10	2,97	2,84	
		Fecha	05/02/2020	24/11/2019	18/09/2019	19/07/2019	23/05/2019	01/04/2019	11/02/2019	28/12/2018		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,50	8,25	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75	
		Fecha	25/02/2025	25/08/2024	25/05/2024	25/11/2023	25/08/2023	25/05/2023	25/02/2023	25/11/2022		
	Vida media	Años	2,73	2,50	2,37	2,33	2,21	2,09	1,97	1,94		
		Fecha	18/11/2018	26/08/2018	08/07/2018	24/06/2018	10/05/2018	27/03/2018	11/02/2018	02/02/2018		
	Amort. final	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,72	3,54	3,39	3,25	3,11	2,97	2,85	2,74	
		Fecha	15/11/2019	10/09/2019	15/07/2019	25/05/2019	03/04/2019	14/02/2019	01/01/2019	22/11/2018		
	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,25	8,01	7,75	7,50	7,01	6,75		
		Fecha	25/02/2025	25/11/2024	25/05/2024	25/02/2024	25/11/2023	25/08/2023	25/02/2023	25/11/2022		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
	Vida media	Años	11,81	11,38	10,95	10,53	10,11	9,70	9,32	8,96		
		Fecha	14/12/2027	09/07/2027	03/02/2027	02/09/2026	01/04/2026	05/11/2025	17/08/2025	08/02/2025		
	Amort. final	Años	12,76	12,25	12,01	11,50	11,25	10,76	10,25	10,01		
		Fecha	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/08/2027	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/02/2026		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	24/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
	Amort. final	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09	14,74	14,39	14,03	13,68	13,32	12,97	12,61	
		Fecha	25/03/2031	18/11/2030	12/07/2030	05/03/2030	27/10/2029	18/06/2029	09/02/2029	03/10/2028		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	
		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		
	Vida media	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
	Amort. final	Años	5,01	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	25/02/2021	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/08/2019		
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	
		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		
	Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76		
		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		

* Ejercicio de amortización

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
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

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.168	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	154.099.986,18	800.024.167,19
Medio	48.642,67	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	674.198,39	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	3,28%
Mínimo	0,24%	2,05%
Máximo	3,76%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	150	256
Mínimo	01/05/2016	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%	1,53	7,08	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,96	15,79	0,67	15,70
20,01 - 30%	14,56	25,58	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,52	35,24	4,61	35,91
40,01 - 50%	25,40	45,12	8,29	45,48
50,01 - 60%	14,83	54,31	15,54	55,54
60,01 - 70%	4,61	64,33	27,42	65,78
70,01 - 80%	0,58	70,81	29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		38,16		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		72,50		99,71

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,28%	0,39%	0,50%	0,76%
Tasa anual equivalente	2,09%	3,26%	4,64%	5,84%	8,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,42%	5,76%
Aragón	0,57%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,06%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,66%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,07%
Cataluña	8,76%	8,13%
Comunidad Valenciana	61,13%	62,64%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	0,20%	0,49%
Islas Baleares	3,82%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,16%	11,21%
Murcia	0,69%	0,92%
Navarra	0,15%	0,38%
País Vasco	0,59%	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	98	29.121,30	3.741,25	0,00	32.862,55	1,49	5.571.330,31	5.604.192,86	33,97	34,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	27.632,36	3.308,46	0,00	30.940,82	1,41	1.930.206,77	1.961.147,59	11,89	28,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	17.646,40	3.213,37	0,00	20.859,77	0,95	1.129.181,77	1.150.041,54	6,97	41,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.020,65	1.530,63	0,00	12.551,28	0,57	340.638,51	353.189,79	2,14	41,87
De > 6 a < 12 Meses	10	29.225,05	3.696,28	0,00	32.921,33	1,50	390.310,75	423.232,08	2,57	27,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	70.454,46	10.179,92	0,00	80.634,38	3,66	660.099,53	740.733,91	4,49	40,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	57.819,98	14.326,82	0,00	72.146,80	3,28	538.652,23	610.799,03	3,70	47,02
De ≥ 2 Años	69	1.539.328,58	379.084,13	0,00	1.918.412,71	87,15	3.736.908,16	5.655.320,87	34,28	41,62
Subtotal	256	1.782.248,78	419.080,86	0,00	2.201.329,64	100,00	14.297.328,03	16.498.657,67	100,00	36,57
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	23.366,41	296,19	0,00	23.662,60	3,26	0,00	23.662,60	3,26	5,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	185.090,01	4.187,90	0,00	189.277,91	26,05	0,00	189.277,91	26,05	19,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	50.141,63	1.184,96	0,00	51.326,59	7,06	0,00	51.326,59	7,06	10,32
De ≥ 2 Años	18	420.111,51	42.152,81	0,00	462.264,32	63,63	0,00	462.264,32	63,63	12,25
Subtotal	29	678.709,56	47.821,86	0,00	726.531,42	100,00	0,00	726.531,42	100,00	12,73
Total	285	2.460.958,34	466.902,72	0,00	2.927.861,06		14.297.328,03	17.225.189,09		33,89

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