

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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)

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 márgen 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	13.821,70 104.270.904,80 13,82%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2017 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	31.987,29 4.222.322,28 31,99%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	31.987,29 3.326.678,16 31,99%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0100% 25/08/2017 0,817453 Bruto 0,662137 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	33.286,60 2.929.220,80 33,29%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1700% 25/08/2017 14,461178 Bruto 11,713554 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	1,5200% 25/08/2017 388,444444 Bruto 314,640000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa1sf	BB+ Baa2
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	3,6700% 25/08/2017 509,722259 Bruto 412,675030 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		132.949.126,40	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	2,67	2,49	2,45	2,28	2,12	2,09	1,92	1,90
		Amort. final	Años	25/01/2020	20/11/2019	05/11/2019	04/09/2019	06/07/2019	25/06/2019	27/04/2019	17/04/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,21	4,01	3,82	3,64	3,48	3,33	3,19	3,06
		Amort. final	Años	09/08/2021	26/05/2021	17/03/2021	12/01/2021	14/12/2020	20/09/2020	31/07/2020	14/06/2020
		Vida media	Fecha	25/11/2027	25/08/2027	25/02/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/02/2026	25/08/2025	25/05/2025
		Amort. final	Fecha	19/10/2022	29/07/2022	14/05/2022	03/03/2022	25/12/2021	22/10/2021	23/08/2021	27/06/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,59	2,56	2,38	2,20	2,18	2,00	1,98
		Amort. final	Años	06/03/2020	28/12/2019	14/12/2019	09/10/2019	06/08/2019	27/07/2019	25/05/2019	17/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,18	4,97	4,78	4,59	4,42	4,25	4,10
		Amort. final	Años	19/10/2022	29/07/2022	14/05/2022	03/03/2022	25/12/2021	22/10/2021	23/08/2021	27/06/2021
		Vida media	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	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,59	2,56	2,38	2,20	2,18	2,00	1,98
		Amort. final	Años	06/03/2020	28/12/2019	14/12/2019	09/10/2019	06/08/2019	27/07/2019	25/05/2019	17/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,18	4,97	4,78	4,59	4,42	4,25	4,10
		Amort. final	Años	19/10/2022	29/07/2022	14/05/2022	03/03/2022	25/12/2021	22/10/2021	23/08/2021	27/06/2021
		Vida media	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	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,87	10,50	10,12	9,75	9,37	9,01	8,66	8,32
		Amort. final	Años	06/04/2028	21/11/2027	04/07/2027	19/02/2027	06/10/2026	26/05/2026	19/01/2026	17/09/2025
		Vida media	Fecha	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027	25/05/2027	25/02/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/02/2026
		Amort. final	Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,63	13,30	12,97	12,65	12,32	12,00	11,67	11,35
		Amort. final	Años	06/01/2031	09/09/2030	12/05/2030	13/01/2030	15/09/2029	20/05/2029	20/01/2029	25/09/2028
		Vida media	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	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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,39	3,15	3,15	2,91	2,91	2,67	2,67
		Amort. final	Años	16/10/2020	19/07/2020	21/04/2020	21/04/2020	25/02/2020	25/02/2020	27/10/2020	27/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019
		Vida media	Años	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22
		Amort. final	Años	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	2.951	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	130.697.066,10	800.024.167,19
Medio	44.289,08	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	591.991,76	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,88%	3,28%
Mínimo	0,14%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	141	256
Mínimo	07/06/2017	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%	3,39	7,70	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,65	15,27	0,67	15,70
20,01 - 30%	19,57	25,91	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,25	34,72	4,61	35,91
40,01 - 50%	24,77	44,64	8,29	45,48
50,01 - 60%	11,71	54,02	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,65	64,03	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		35,50		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		67,63		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,45%	0,46%	0,41%	0,72%
Tasa anual equivalente	4,50%	5,25%	5,34%	4,82%	8,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,45%	5,76%
Aragón	0,62%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,10%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,07%
Cataluña	8,90%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,49%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,21%	0,49%
Islas Baleares	3,78%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,64%	11,21%
Murcia	0,65%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,56%	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	77	25.563,16	2.302,16	0,00	27.865,32	1,19	3.952.278,04	3.980.143,36	31,60	29,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	9.620,75	1.102,03	0,00	10.722,78	0,46	718.053,57	728.776,35	5,79	29,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	19.574,24	2.095,72	0,00	21.669,96	0,93	890.415,59	912.085,55	7,24	30,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	32.878,65	3.163,50	0,00	36.042,15	1,54	827.014,20	863.056,35	6,85	30,97
De > 6 a < 12 Meses	10	25.239,50	2.786,12	0,00	28.025,62	1,20	335.177,58	363.203,20	2,88	31,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.947,59	211,99	0,00	3.159,58	0,14	18.672,58	21.832,16	0,17	19,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	26.659,07	3.509,80	0,00	30.168,87	1,29	179.018,13	209.187,00	1,66	41,20
De ≥ 2 Años	65	1.808.362,47	373.204,19	0,00	2.181.566,66	93,26	3.335.471,48	5.517.038,14	43,80	40,45
Subtotal	204	1.950.845,43	388.375,51	0,00	2.339.220,94	100,00	10.256.101,17	12.595.322,11	100,00	33,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	19.543,28	10,31	0,00	19.553,59	2,92	0,00	19.553,59	2,92	8,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	627,03	2,66	0,00	629,69	0,09	0,00	629,69	0,09	5,94
De > 6 a < 12 Meses	1	21.320,21	190,05	0,00	21.510,26	3,21	0,00	21.510,26	3,21	16,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.177,05	55,28	0,00	1.232,33	0,18	0,00	1.232,33	0,18	0,53
De ≥ 2 Años	21	596.120,03	31.145,19	0,00	627.265,22	93,59	0,00	627.265,22	93,59	15,14
Subtotal	25	638.787,60	31.403,49	0,00	670.191,09	100,00	0,00	670.191,09	100,00	14,12
Total	229	2.589.633,03	419.779,00	0,00	3.009.412,03		10.256.101,17	13.265.513,20		31,67