

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
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	11.549,82 87.131.842,08 11,55%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/08/2018 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	27.348,13 3.609.953,16 27,35%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA Aa1	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	27.348,13 2.844.205,52 27,35%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0170% 27/08/2018 1,213953 Bruto 0,983302 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ Aa1	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	0,1770% 27/08/2018 13,689141 Bruto 11,088204 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- 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	1,5270% 27/08/2018 398,716667 Bruto 322,960500 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ (sf) Ba1sf	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	3,6770% 27/08/2018 521,796535 Bruto 422,655193 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		114.392.516,24	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	0,43	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	2,04	1,86	1,84	1,66	1,65	1,64	1,47	1,45
		Fecha	08/06/2020	02/04/2020	27/03/2020	22/01/2020	16/01/2020	11/01/2020	10/11/2019	06/11/2019	
	Amort. final	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,69	3,53	3,38	3,24	3,11	2,99	2,88
		Fecha	03/04/2022	30/01/2022	02/12/2021	09/10/2021	19/08/2021	03/07/2021	21/05/2021	10/04/2021	
	Amort. final	Años	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	7,51	7,26	
		Fecha	25/11/2027	25/08/2027	25/02/2027	25/11/2026	25/08/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/08/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,92	1,90	1,72	1,70	1,69	1,51	1,50
		Fecha	04/07/2020	24/04/2020	19/04/2020	10/02/2020	05/02/2020	01/02/2020	27/11/2019	23/11/2019	
	Amort. final	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,94	4,76	4,59	4,42	4,27	4,12	3,98
		Fecha	11/07/2023	02/05/2023	24/02/2023	23/12/2022	25/10/2022	30/08/2022	07/07/2022	18/05/2022	
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,92	1,90	1,72	1,70	1,69	1,51	1,50
		Fecha	04/07/2020	24/04/2020	19/04/2020	10/02/2020	05/02/2020	01/02/2020	27/11/2019	23/11/2019	
	Amort. final	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
Serie F	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,94	4,76	4,59	4,42	4,27	3,98	3,98
		Fecha	11/07/2023	02/05/2023	24/02/2023	23/12/2022	25/10/2022	30/08/2022	07/07/2022	18/05/2022	
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
		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 G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
	Amort. final	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
Serie H	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,60	12,31	12,01	11,71	11,42	11,12	10,83	10,54
		Fecha	28/12/2030	10/09/2030	24/05/2030	05/02/2030	21/10/2029	05/07/2029	21/03/2029	06/12/2028	
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
		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 I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
	Amort. final	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	
Serie J	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52
		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	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
		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	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

Depositorio Activos
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.740	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	108.341.762,51	800.024.167,19
Medio	39.540,79	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	502.299,16	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,77%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	133	256
Mínimo	01/08/2018	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%	4,27	6,25	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,18	15,60	0,67	15,70
20,01 - 30%	27,89	25,48	1,97	25,70
30,01 - 40%	25,17	35,37	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,79	44,58	8,29	45,48
50,01 - 60%	7,25	53,57	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,45	61,74	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		32,96		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		63,47		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,41%	0,33%	0,34%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,36%	4,77%	3,86%	3,98%	7,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,15%	5,76%
Aragón	0,65%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,13%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,67%	3,07%
Cataluña	9,13%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,02%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,55%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	12,05%	11,21%
Murcia	0,68%	0,92%
Navarra	0,17%	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	64	21.930,47	1.409,49	0,00	23.339,96	1,05	2.722.698,46	2.746.038,42	28,34	27,95
De > 1 a = 2 Meses	14	12.352,10	1.164,42	0,00	13.516,52	0,61	767.372,43	780.888,95	8,06	26,22
De > 2 a = 3 Meses	10	13.186,18	836,77	0,00	14.022,95	0,63	517.123,16	531.146,11	5,48	24,46
De > 3 a = 6 Meses	10	14.469,62	1.509,06	0,00	15.978,68	0,72	500.246,74	516.225,42	5,33	23,80
De > 6 a < 12 Meses	7	16.826,88	1.357,00	0,00	18.183,88	0,82	180.700,56	198.884,44	2,05	26,89
De = 12 a < 18 Meses	7	28.035,07	2.729,33	0,00	30.764,40	1,38	220.176,99	250.941,39	2,59	25,25
De = 18 a < 24 Meses	3	20.413,62	1.517,68	0,00	21.931,30	0,99	74.727,61	96.658,91	1,00	30,50
De = 2 Años	63	1.755.941,58	332.031,75	0,00	2.087.973,33	93,81	2.480.396,86	4.568.370,19	47,15	38,10
Subtotal	178	1.883.155,52	342.555,50	0,00	2.225.711,02	100,00	7.463.442,81	9.689.153,83	100,00	31,07
Dudosos (subjettivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	19.543,28	108,76	0,00	19.652,04	2,92	0,00	19.652,04	2,92	8,44
De = 18 a < 24 Meses	1	21.320,21	444,23	0,00	21.764,44	3,23	0,00	21.764,44	3,23	17,15
De = 2 Años	20	596.118,79	36.247,01	0,00	632.365,80	93,85	0,00	632.365,80	93,85	16,24
Subtotal	22	636.982,28	36.800,00	0,00	673.782,28	100,00	0,00	673.782,28	100,00	15,84
Total	200	2.520.137,80	379.355,50	0,00	2.899.493,30		7.463.442,81	10.362.936,11		29,24