

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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	8.923,30 67.317.375,20 8,92%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2019 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	22.083,93 2.915.078,76 22,08%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2019 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
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	22.083,93 2.296.728,72 22,08%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2019 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
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	0,0820% 25/11/2019 6,139462 Bruto 4,972964 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	1,4320% 25/11/2019 361,977778 Bruto 293,202000 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	3,5820% 25/11/2019 492,092427 Bruto 396,594866 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC C
Total		93.335.698,16	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	A	% 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
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	0,93 30/07/2020 1,00 25/08/2020	0,93 29/07/2020 1,00 25/08/2020	0,92 27/07/2020 1,00 25/08/2020	0,92 25/07/2020 1,00 25/08/2020	0,70 08/05/2020 0,75 25/05/2020	0,70 07/05/2020 0,75 25/05/2020	0,70 06/05/2020 0,75 25/05/2020	0,70 06/05/2020 0,75 25/05/2020
Serie A		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	3,43 29/01/2023 8,25 25/11/2027	3,27 02/12/2022 8,00 25/08/2027	3,13 10/10/2022 7,75 25/05/2027	2,99 22/08/2022 7,25 25/11/2026	2,87 07/07/2022 7,00 25/08/2026	2,75 25/05/2022 6,75 25/05/2026	2,64 15/04/2022 6,51 25/02/2026	2,54 09/03/2022 6,25 25/11/2025
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	0,94 04/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 03/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 01/08/2020 1,00 25/08/2020	0,93 31/07/2020 1,00 25/08/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 10/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 09/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	4,84 27/06/2024 15,26 25/11/2034	4,66 22/04/2024 15,26 25/11/2034	4,49 20/02/2024 15,26 25/11/2034	4,33 23/12/2023 15,26 25/11/2034	4,18 28/10/2023 15,26 25/11/2034	4,03 05/09/2023 15,26 25/11/2034	3,89 17/07/2023 15,26 25/11/2034	3,76 30/05/2023 15,26 25/11/2034
Serie B		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	0,94 04/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 03/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 01/08/2020 1,00 25/08/2020	0,93 31/07/2020 1,00 25/08/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 10/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 09/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	4,84 27/06/2024 15,26 25/11/2034	4,66 22/04/2024 15,26 25/11/2034	4,49 20/02/2024 15,26 25/11/2034	4,33 23/12/2023 15,26 25/11/2034	4,18 28/10/2023 15,26 25/11/2034	4,03 05/09/2023 15,26 25/11/2034	3,89 17/07/2023 15,26 25/11/2034	3,76 30/05/2023 15,26 25/11/2034
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	0,94 04/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 03/08/2020 1,00 25/08/2020	0,94 01/08/2020 1,00 25/08/2020	0,93 31/07/2020 1,00 25/08/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 11/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 10/05/2020 0,75 25/05/2020	0,71 09/05/2020 0,75 25/05/2020
Serie C		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	4,84 27/06/2024 15,26 25/11/2034	4,66 22/04/2024 15,26 25/11/2034	4,49 20/02/2024 15,26 25/11/2034	4,33 23/12/2023 15,26 25/11/2034	4,18 28/10/2023 15,26 25/11/2034	4,03 05/09/2023 15,26 25/11/2034	3,89 17/07/2023 15,26 25/11/2034	3,76 30/05/2023 15,26 25/11/2034
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	8,55 10/03/2028 8,75 25/05/2028	8,26 25/11/2027 8,51 25/02/2028	7,97 12/08/2027 8,25 25/11/2027	7,68 28/04/2027 8,00 25/08/2027	7,39 13/01/2027 7,75 25/05/2027	7,11 03/10/2026 7,51 25/02/2027	6,84 26/06/2026 7,25 25/11/2026	6,59 25/03/2026 7,00 25/08/2026
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	11,31 14/12/2030 15,26 25/11/2034	11,04 05/09/2030 15,26 25/11/2034	10,77 30/05/2030 15,26 25/11/2034	10,50 21/02/2030 15,26 25/11/2034	10,23 16/11/2029 15,26 25/11/2034	9,97 12/08/2029 15,26 25/11/2034	9,71 09/05/2029 15,26 25/11/2034	9,46 05/02/2029 15,26 25/11/2034
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020
Serie E		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034
Serie F		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020
		Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034	15,26 25/11/2034 15,26 25/11/2034
		Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	1,00 25/08/2020 1,00 25/08/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020	0,75 25/05/2020 0,75 25/05/2020

* 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)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	72,12%	67.317.375,20	29,45%	93,23%	6,85%
Serie B	3,12%	2.915.078,76	26,15%	1,63%	5,20%
Serie C	2,46%	2.296.728,72	23,55%	1,29%	3,90%
Serie D	2,79%	2.606.515,12	20,60%	1,09%	2,80%
Serie E	14,14%	13.200.000,00	5,66%	1,63%	1,15%
Serie F	5,36%	5.000.000,36		1,14%	
Emisión de Bonos		93.335.698,16		809.200.000,00	
Fondo de Reserva	5,66%	5.000.000,00	1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.654.111,06	-0,406%
Ppales. cobrados ples de ingreso		56.549,60	
Ints. cobrados ples de ingreso		3.147,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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: 31/10/2019
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	2.362	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	87.453.455,70	800.024.167,19
Medio	37.025,17	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	405.550,71	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,78%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	123	256
Mínimo	01/11/2019	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%	3,87	7,06	0,08	7,30
10,01 - 20%	17,44	15,96	0,67	15,70
20,01 - 30%	26,17	24,49	1,97	25,70
30,01 - 40%	29,47	34,97	4,61	35,91
40,01 - 50%	18,69	44,19	8,29	45,48
50,01 - 60%	4,36	54,11	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		30,39		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		58,95		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,29%	0,38%	0,40%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,08%	3,46%	4,42%	4,68%	7,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,76%	5,76%
Aragón	0,73%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,09%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,61%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,83%	3,07%
Cataluña	9,52%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,52%	62,64%
Extremadura	0,22%	0,26%
Galicia	0,17%	0,49%
Islas Baleares	3,60%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	12,41%	11,21%
Murcia	0,59%	0,92%
Navarra	0,17%	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	51	13.953,65	962,28	13.374,51	28.290,44	1,24	1.686.594,43	1.714.884,87	22,45	22,60
De > 1 a = 2 Meses	17	10.478,23	950,51	0,00	11.428,74	0,50	739.681,33	751.110,07	9,83	24,59
De > 2 a = 3 Meses	6	6.206,56	644,49	0,00	6.851,05	0,30	325.570,53	332.421,58	4,35	35,76
De > 3 a = 6 Meses	5	8.860,88	745,34	0,00	9.606,22	0,42	183.853,54	193.459,76	2,53	27,88
De > 6 a < 12 Meses	5	21.185,13	2.267,82	0,00	23.452,95	1,03	302.752,67	326.205,62	4,27	36,59
De = 12 a < 18 Meses	9	70.783,49	5.115,22	0,00	75.898,71	3,32	342.328,54	418.227,25	5,48	20,18
De = 18 a < 24 Meses	6	33.903,39	1.773,05	0,00	35.676,44	1,56	88.152,64	123.829,08	1,62	14,64
De ≥ 2 Años	58	1.785.112,10	306.966,71	0,00	2.092.078,81	91,63	1.686.003,49	3.778.082,30	49,46	38,64
Subtotal	157	1.950.483,43	319.425,42	13.374,51	2.283.283,36	100,00	5.354.937,17	7.638.220,53	100,00	29,54
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	22	636.982,28	41.779,38	0,00	678.761,66	100,00	0,00	678.761,66	100,00	15,96
Subtotal	22	636.982,28	41.779,38	0,00	678.761,66	100,00	0,00	678.761,66	100,00	15,96
Total	179	2.587.465,71	361.204,80	13.374,51	2.962.045,02		5.354.937,17	8.316.982,19		

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