

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	8.490,33 64.051.049,52 8,49%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2020 "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% 25/02/2020 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
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% 25/02/2020 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
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	0,0920% 25/02/2020 6,963871 Bruto 5,640736 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	1,4420% 25/02/2020 368,511111 Bruto 298,494000 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	3,5920% 25/02/2020 498,888925 Bruto 404,100029 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CC C
Total		89.864.576,40	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		Años Fecha	% TACP Anual equivalente		Años Fecha	% TACP Mensual		Años Fecha	A
				0,25	0,34		3,00	4,00		0,25	0,34		
				0,72	0,71		0,72	0,71		0,72	0,71		
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	11/08/2020	11/08/2020	Años Fecha	10/08/2020	10/08/2020	Años Fecha	09/08/2020	08/08/2020	Años Fecha	0,48 18/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	25/03/2023	28/01/2023	Años Fecha	08/12/2022	08/12/2022	Años Fecha	21/10/2022	07/09/2022	Años Fecha	2,67 19/06/2022
				8,01	7,75		7,50	7,50		7,01	6,75		
				25/11/2027	25/08/2027		25/05/2027	25/11/2026		25/08/2026	25/05/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	14/08/2020	13/08/2020	Años Fecha	13/08/2020	12/08/2020	Años Fecha	11/08/2020	11/08/2020	Años Fecha	0,48 19/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	30/08/2024	27/06/2024	Años Fecha	28/04/2024	02/03/2024	Años Fecha	07/01/2024	16/11/2023	Años Fecha	3,85 28/09/2023
				15,01	15,01		15,01	15,01		15,01	15,01		
				25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	14/08/2020	13/08/2020	Años Fecha	13/08/2020	12/08/2020	Años Fecha	11/08/2020	11/08/2020	Años Fecha	0,48 19/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	30/08/2024	27/06/2024	Años Fecha	28/04/2024	02/03/2024	Años Fecha	07/01/2024	16/11/2023	Años Fecha	3,85 28/09/2023
				15,01	15,01		15,01	15,01		15,01	15,01		
				25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	0,50 25/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	05/03/2028	23/11/2027	Años Fecha	13/08/2027	04/05/2027	Años Fecha	23/01/2027	18/10/2026	Años Fecha	6,90 15/07/2026
				8,50	8,26		8,01	7,75		7,50	7,26		
				25/05/2028	25/02/2028		25/11/2027	25/08/2027		25/05/2027	25/02/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	0,50 25/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	07/12/2030	02/09/2030	Años Fecha	29/05/2030	22/02/2030	Años Fecha	20/11/2029	19/08/2029	Años Fecha	9,49 17/02/2029
				15,01	15,01		15,01	15,01		15,01	15,01		
				25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	25/08/2020	25/08/2020	Años Fecha	0,50 25/05/2020
				0,75	0,75		0,75	0,75		0,75	0,75		
				25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		25/08/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	25/11/2034	25/11/2034	Años Fecha	25/11/2034	25/11/2034	Años Fecha	25/11/2034	25/11/2034	Años Fecha	15,01 25/11/2034
				15,01	15,01		15,01	15,01		15,01	15,01		
				25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		25/11/2034	25/11/2034		

* 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	% MC	% MC
Serie A	71,28%	64.051.049,52	30,32%	93,23%	6,85%
Serie B	3,12%	2.800.531,80	27,02%	1,63%	5,20%
Serie C	2,46%	2.206.479,60	24,42%	1,29%	3,90%
Serie D	2,90%	2.606.515,12	21,34%	1,09%	2,80%
Serie E	14,66%	13.200.000,00	5,79%	1,63%	1,15%
Serie F	5,56%	5.000.000,36	1,14%	9,200.000,00	
Emisión de Bonos		89.864.576,40		809.200.000,00	
Fondo de Reserva	5,79%	4.913.503,97	1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés		
Cuenta de Tesorería	7.894.352,65	-0,404%		
Ppales. cobrados ples de ingreso	74.037,14			
Ints. cobrados ples de ingreso	2.755,12			
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: 31/01/2020
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	2.265	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	83.484.199,06	800.024.167,19
Medio	36.858,37	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	386.117,64	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	121	256
Mínimo	09/02/2020	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%	4,09	7,12	0,08	7,30
10,01 - 20%	19,68	15,98	0,67	15,70
20,01 - 30%	24,46	24,53	1,97	25,70
30,01 - 40%	30,55	34,70	4,61	35,91
40,01 - 50%	17,16	43,94	8,29	45,48
50,01 - 60%	4,06	53,52	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	29,75			65,67
Mínimo	0,00			0,77
Máximo	58,03			99,71

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,49%	0,39%	0,41%	0,66%
Tasa anual equivalente	5,10%	5,70%	4,59%	4,79%	7,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,74%	5,76%
Aragón	0,74%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,13%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,07%
Cataluña	9,36%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,39%	62,64%
Extremadura	0,22%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,62%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	12,61%	11,21%
Murcia	0,60%	0,92%
Navarra	0,18%	0,38%
País Vasco	0,61%	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	60	16.897,71	1.086,18	13.374,51	31.358,40	1,37	1.993.166,79	2.024.525,19	25,92	22,62
De > 1 a = 2 Meses	11	7.437,51	698,36	0,00	8.135,87	0,35	608.183,35	616.319,22	7,89	29,19
De > 2 a = 3 Meses	7	5.456,39	516,33	0,00	5.972,72	0,26	299.715,90	305.688,62	3,91	26,78
De > 3 a = 6 Meses	9	16.634,90	1.350,78	0,00	17.985,68	0,78	390.805,91	408.791,59	5,23	25,13
De > 6 a < 12 Meses	3	8.981,01	1.023,62	0,00	10.004,63	0,44	143.505,51	153.510,14	1,97	34,77
De = 12 a < 18 Meses	4	34.593,11	3.271,42	0,00	37.864,53	1,65	321.521,25	359.385,78	4,60	35,16
De = 18 a < 24 Meses	6	36.447,46	3.590,14	0,00	40.037,60	1,75	117.917,47	157.955,07	2,02	11,74
De ≥ 2 Años	61	1.833.399,65	307.517,79	423,50	2.141.340,94	93,40	1.644.024,70	3.785.365,64	48,46	37,44
Subtotal	161	1.959.847,74	319.054,62	13.798,01	2.292.700,37	100,00	5.518.840,88	7.811.541,25	100,00	29,20
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	21	617.439,00	42.396,35	0,00	659.835,35	100,00	0,00	659.835,35	100,00	16,41
Subtotal	21	617.439,00	42.396,35	0,00	659.835,35	100,00	0,00	659.835,35	100,00	16,41
Total	182	2.577.286,74	361.450,97	13.798,01	2.952.535,72		5.518.840,88	8.471.376,60		

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