

MBS BANCAJA 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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	7.067,35 53.316.088,40 7,07%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2020 "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% 25/11/2020 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% 25/11/2020 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	0,0130% 25/11/2020 0,984025 Bruto 0,797060 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	1,3630% 25/11/2020 348,322222 Bruto 282,141000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1 (sf)	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	3,5130% 25/11/2020 487,916702 Bruto 395,212529 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC C
Total		79.129.615,28	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)												
			% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	2,62	2,50	2,40	2,30	2,21	2,12	2,05	
		Amort. final	Años	22/05/2023	07/04/2023	24/02/2023	16/01/2023	12/12/2022	08/11/2022	09/10/2022	10/09/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75	
		Amort. final	Años	25/11/2026	25/08/2026	25/05/2026	25/02/2026	25/11/2025	25/11/2025	25/08/2025	25/05/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,36	6,10	5,85	5,62	5,40	5,19	4,98	
		Amort. final	Años	09/04/2027	31/12/2026	28/09/2026	29/06/2026	05/04/2026	18/01/2026	31/10/2025	17/08/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,75	6,51	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	
		Amort. final	Años	25/08/2027	25/05/2027	25/02/2027	25/11/2026	25/08/2026	25/05/2026	25/02/2026	25/11/2025	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,44	7,19	6,93	6,69	6,45	6,22	5,99	
		Amort. final	Años	06/05/2028	02/02/2028	01/11/2027	30/07/2027	03/05/2027	04/02/2027	11/11/2026	20/08/2026	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75	6,51	6,25	
		Amort. final	Años	25/08/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/11/2027	25/08/2027	25/05/2027	25/02/2027	25/11/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	10,16	9,92	9,68	9,44	9,21	8,97	8,75	
		Amort. final	Años	17/01/2031	20/10/2030	23/07/2030	27/04/2030	30/01/2030	06/11/2029	13/08/2029	22/05/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Amort. final	Años	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	25/02/2035	

* 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	67,38%	53.316.088,40	34,34%	93,23%	6,85%
Serie B	3,54%	2.800.531,80	30,57%	1,63%	5,20%
Serie C	2,79%	2.206.479,60	27,59%	1,29%	3,90%
Serie D	3,29%	2.606.515,12	24,07%	1,09%	2,80%
Serie E	16,68%	13.200.000,00	6,27%	1,63%	1,15%
Serie F	6,32%	5.000.000,36	1,14%	9,200.000,00	
Emisión de Bonos		79.129.615,28		809.200.000,00	
Fondo de Reserva	6,27%	4.645.814,35	1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	4.947.063,07	-0,270%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	45.439,45		
Ints. cobrados ples de ingreso	2.308,28		
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: 31/08/2020
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	2.205	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	75.514.403,62	800.024.167,19
Medio	34.246,90	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	340.600,22	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,28%
Mínimo	0,00%	2,05%
Máximo	3,24%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	116	256
Mínimo	05/09/2020	29/06/2005
Máximo	29/03/2035	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%	5,08	7,05	0,08	7,30
10,01 - 20%	23,53	15,66	0,67	15,70
20,01 - 30%	24,39	25,47	1,97	25,70
30,01 - 40%	29,63	34,76	4,61	35,91
40,01 - 50%	14,76	43,82	8,29	45,48
50,01 - 60%	2,60	52,99	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	28,40			65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		55,88		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,55%	0,39%	0,39%	0,65%
Tasa anual equivalente	5,03%	6,37%	4,55%	4,63%	7,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,71%	5,76%
Aragón	0,78%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,21%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,07%
Cataluña	9,01%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,42%	62,64%
Extremadura	0,21%	0,26%
Galicia	0,17%	0,49%
Islas Baleares	3,71%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	12,63%	11,21%
Murcia	0,62%	0,92%
Navarra	0,18%	0,38%
País Vasco	0,63%	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	68	18.782,12	1.052,87	13.374,51	33.209,50	1,37	2.612.223,32	2.645.432,82	27,55
De > 1 a = 2 Meses	28	21.415,86	1.095,46	0,00	22.511,32	0,93	1.307.032,44	1.329.543,76	13,85
De > 2 a = 3 Meses	9	10.212,86	677,29	0,00	10.890,15	0,45	428.724,84	439.614,99	4,58
De > 3 a = 6 Meses	12	24.326,40	1.110,91	0,00	25.437,31	1,05	608.184,52	633.621,83	6,60
De > 6 a < 12 Meses	8	26.011,97	2.132,42	0,00	28.144,39	1,16	349.583,74	377.728,13	3,93
De = 12 a < 18 Meses	1	8.264,70	223,84	0,00	8.488,54	0,35	29.542,43	38.030,97	0,40
De = 18 a < 24 Meses	6	63.102,07	5.018,32	6.487,20	74.607,59	3,08	318.915,26	393.522,85	4,10
De ≥ 2 Años	63	1.905.798,77	308.034,02	2.473,51	2.216.306,30	91,60	1.528.732,68	3.745.038,98	39,00
Subtotal	195	2.077.914,75	319.345,13	22.335,22	2.419.595,10	100,00	7.182.939,23	9.602.534,33	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	21	617.439,00	44.149,95	0,00	661.588,95	100,00	0,00	661.588,95	100,00
Subtotal	21	617.439,00	44.149,95	0,00	661.588,95	100,00	0,00	661.588,95	100,00
Total	216	2.695.353,75	363.495,08	22.335,22	3.081.184,05		7.182.939,23	10.264.123,28	

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