

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/10/1998

NIF
G83923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312941000	27/10/1998 1.543	27.274,92	150.253,03	Variable Euribor 12M + 0,180% 22.Sep	3,9856% 24/09/2007 1.093,03 Bruto 929,08 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/09/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		42.085.201,56 18,15%	231.840.419,27						
Serie B ES0312941018	27/10/1998 57	52.421,92	150.253,03	Variable Euribor 12M + 0,550% 22.Sep	4,3607% 24/09/2007 2.298,49 Bruto 1.953,72 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/09/2007 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
		2.988.049,44 34,89%	8.564.422,49						
Total		45.073.251,00	240.404.841,75						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,00	0,69	0,78	0,87	0,97	1,06	1,15
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,28	2,26	2,24	1,71	1,70	1,69
		Amort. final	Años	27/09/2009	10/01/2009	01/01/2009	24/12/2008	14/06/2008	10/06/2008	07/06/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,99	2,99	2,99	2,99	1,99	1,99	1,99
		Amort. final	Años	27/09/2010	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008
		Vida media	Años	4,11	3,22	3,13	3,04	2,96	2,89	2,82
		Amort. final	Años	08/11/2010	16/12/2009	14/11/2009	14/10/2009	15/09/2009	19/08/2009	24/07/2009
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	9,00	9,00	9,00	9,00	8,00	8,00
		Amort. final	Años	27/09/2017	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2014	27/09/2014
		Vida media	Años	3,42	2,60	2,60	2,60	1,80	1,80	1,80
		Amort. final	Años	28/02/2010	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	17/07/2008	17/07/2008	17/07/2008
		Vida media	Años	3,99	2,99	2,99	2,99	1,99	1,99	1,99
		Amort. final	Años	27/09/2010	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	9,37	9,18	9,01	8,86	8,65	8,46
		Amort. final	Años	04/09/2017	11/02/2016	03/12/2015	01/10/2015	06/08/2015	22/05/2015	14/03/2015
		Vida media	Años	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00
		Amort. final	Años	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	93,37%	42.085.201,56	9,84%	231.840.419,27	5,64%
Serie B	6,63%	2.988.049,44	3,21%	8.564.422,49	2,08%
Emisión de Bonos		45.073.251,00		240.404.841,75	
Fondo de Reserva	3,21%	1.446.851,50		5.000.420,71	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.934.266,48	3,725%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	285.968,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	50.997,58		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		1.483.679,45	4,725%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.486	6.526
Principal			
Pendiente vencimiento		44.542.260,87	240.407.052,90
Medio		17.917,24	36.838,35
Mínimo		227,67	6.990,55
Máximo		147.515,09	212.057,19
Interés nominal			
Medio ponderado		3,92%	5,60%
Mínimo		2,73%	3,50%
Máximo		6,63%	8,75%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		94	167
Mínimo		01/10/2006	16/12/2001
Máximo		25/01/2023	26/01/2023
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,04	95,29
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,15	3,22
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,80	1,49

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		4,30	6,67
10,01 - 20%		12,59	15,82
20,01 - 30%		21,74	25,53
30,01 - 40%		29,71	35,06
40,01 - 50%		14,86	45,69
50,01 - 60%		14,49	53,47
60,01 - 70%		2,30	60,82
70,01 - 80%			26,28
80,01 - 90%			32,83
			0,02
Medio ponderado		34,18	60,27
Mínimo		0,33	4,10
Máximo		62,06	84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.41%	0.52%	0.83%	1.00%	0.90%
Tasa anual equivalente	4.80%	6.07%	9.52%	11.37%	10.26%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,06%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,32%	4,02%
Cataluña	0,38%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,30%	92,86%
Extremadura	0,01%	0,01%
Islas Baleares	1,70%	2,59%
Madrid	0,22%	0,19%
Murcia		0,03%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/1998

NIF
G83923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Hasta 1 Mes	72	12.328,81	1.712,11	0,00	14.040,92	56,15	1.493.194,81	1.507.235,73	85,91	30,00
De 1 a 2 Meses	10	3.605,50	958,68	0,00	4.564,18	18,25	190.017,48	194.581,66	11,09	38,48
De 2 a 3 Meses	2	1.271,37	330,50	0,00	1.601,87	6,41	46.298,61	47.900,48	2,73	38,22
De 18 a 24 Meses	1	187,41	19,20	0,00	206,61	0,83	0,00	206,61	0,01	0,63
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	18,36	0,02	4.591,10	0,26	4,26
Total	88	17.393,10	7.611,56	0,00	25.004,66		1.729.510,92	1.754.515,58		30,13