

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

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 márgen 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 42.085.201,56 18,15%	150.253,03 231.840.419,27	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
Serie B ES0312941018	27/10/1998 57	52.421,92 2.988.049,44 34,89%	150.253,03 8.564.422,49	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
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	2,17	2,01	1,99	1,97	1,45	1,44	1,44	
		Amort. final	Fecha	01/03/2009	03/01/2009	27/12/2008	20/12/2008	12/06/2008	09/06/2008	07/06/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	2,74	2,74	2,74	1,74	1,74	1,74	
		Amort. final	Fecha	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	
		Vida media	Años	2,93	2,85	2,85	2,77	2,70	2,63	2,57	
		Amort. final	Fecha	25/09/2010	04/12/2009	05/11/2009	08/10/2009	11/09/2009	17/08/2009	25/07/2009	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	8,75	8,75	8,75	8,75	7,75	7,75	
		Amort. final	Fecha	27/09/2017	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2014	27/09/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,35	2,35	2,35	1,55	1,55	1,55	
		Amort. final	Fecha	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	17/07/2008	17/07/2008	17/07/2008	
		Vida media	Años	2,74	2,74	2,74	2,74	1,74	1,74	1,74	
		Amort. final	Fecha	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,61	9,09	8,91	8,74	8,59	8,39	8,21	
		Amort. final	Fecha	08/08/2017	31/01/2016	25/11/2015	26/09/2015	02/08/2015	21/05/2015	15/03/2015	
			Vida media	Años	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
			Amort. final	Fecha	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% 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	2,08%	5.000.420,71	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.468.751,49	3,991%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		435.380,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		49.976,83	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		1.483.679,45	4,725%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.397	6.526
Principal			
Pendiente vencimiento		41.179.563,24	240.407.052,90
Medio		17.179,63	36.838,35
Mínimo		113,17	6.990,55
Máximo		145.776,28	212.057,19
Interés nominal			
Medio ponderado		4,28%	5,60%
Mínimo		3,00%	3,50%
Máximo		6,63%	8,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		92	167
Mínimo		09/01/2007	16/12/2001
Máximo		25/01/2023	26/01/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,05%	95,29%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,21%	3,22%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,74%	1,49%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		4,23	6,29
10,01 - 20%		13,35	15,52
20,01 - 30%		23,20	25,37
30,01 - 40%		27,68	34,52
40,01 - 50%		17,46	45,91
50,01 - 60%		12,78	53,97
60,01 - 70%		1,29	60,50
70,01 - 80%			26,28
80,01 - 90%			32,83
			0,02
Medio ponderado		33,48	60,27
Mínimo		0,14	4,10
Máximo		61,38	84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,03%	1,18%	0,85%	0,95%	0,91%
Tasa anual equivalente	11,64%	13,23%	9,72%	10,82%	10,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,06%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,02%
Cataluña	0,40%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,31%	92,86%
Extremadura	0,01%	0,01%
Islas Baleares	1,66%	2,59%
Madrid	0,20%	0,19%
Murcia		0,03%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Auditores 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	52	7.298,17	1.319,12	0,00	8.617,29	36,97	675.419,88	684.037,17	60,73	26,19
De 1 a 2 Meses	13	6.079,41	1.759,83	0,00	7.839,24	33,63	398.246,21	406.085,45	36,05	36,38
De 3 a 6 Meses	3	1.902,56	356,85	0,00	2.259,41	9,69	29.339,11	31.598,52	2,81	30,93
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	19,70	0,02	4.591,10	0,41	4,26
Total	71	15.280,15	8.026,87	0,00	23.307,02		1.103.005,22	1.126.312,24		28,60