

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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 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		0,60	0,69	0,78	0,87	0,97	1,06	1,15
		% TACP Anual equivalente		7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,49	1,48	0,96	0,95	0,95	0,95
		Amort. final	Años	28/12/2008	24/12/2008	20/12/2008	12/06/2008	11/06/2008	10/06/2008	09/06/2008
			Fecha	2,25	2,25	2,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,38	2,32	2,26	2,20	2,15	2,09
		Amort. final	Años	10/12/2009	16/11/2009	24/10/2009	01/10/2009	09/09/2009	21/08/2009	02/08/2009
			Fecha	8,25	8,25	8,25	7,25	7,25	7,25	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,86	1,86	1,86	1,05	1,05	1,05	1,05
		Amort. final	Años	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	17/07/2008	17/07/2008	17/07/2008	17/07/2008
			Fecha	2,25	2,25	2,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,56	8,39	8,23	8,09	7,90	7,73
		Amort. final	Años	27/03/2016	18/01/2016	17/11/2015	21/09/2015	31/07/2015	22/05/2015	19/03/2015
			Fecha	16,25	16,25	16,25	16,25	16,25	16,25	16,25
		Fecha	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 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	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	12.530.148,55	4,518%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	248.956,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	48.944,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	1.483.679,45	4,725%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		2.115	6.526
Pendiente vencimiento		35.364.765,24	240.407.052,90
Medio		16.720,93	36.838,35
Mínimo		103,40	6.990,55
Máximo		142.300,41	212.057,19
Interés nominal			
Medio ponderado		4,78%	5,60%
Mínimo		3,53%	3,50%
Máximo		7,25%	8,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		88	167
Mínimo		01/07/2007	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)		96,18%	95,29%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,07%	3,22%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,76%	1,49%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		3,71	6,36
10,01 - 20%		15,53	15,27
20,01 - 30%		26,28	25,41
30,01 - 40%		22,91	33,47
40,01 - 50%		21,62	45,59
50,01 - 60%		9,88	55,07
60,01 - 70%		0,06	60,13
70,01 - 80%			26,28
80,01 - 90%			32,83
			0,02
Medio ponderado		32,29	60,27
Mínimo		0,07	4,10
Máximo		60,13	84,93

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
		Histórica			
Tasa mensual constante	1,00%	1,27%	1,05%	0,95%	0,91%
Tasa anual equivalente	11,37%	14,21%	11,95%	10,84%	10,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,07%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,42%	4,02%
Cataluña	0,36%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,35%	92,86%
Extremadura	0,02%	0,01%
Islas Baleares	1,56%	2,59%
Madrid	0,22%	0,19%
Murcia		0,03%

Información adicional

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Hasta 1 Mes	43	8.513,91	1.440,09	0,00	9.954,00	34,96	816.015,04	825.969,04	66,21
De 1 a 2 Meses	13	3.874,35	1.089,94	0,00	4.964,29	17,43	189.281,73	194.246,02	15,57
De 2 a 3 Meses	5	3.302,47	1.342,68	0,00	4.645,15	16,31	131.514,98	136.160,13	10,92
De 3 a 6 Meses	1	1.944,23	917,34	0,00	2.861,57	10,05	74.509,67	77.371,24	6,20
De 6 a 12 Meses	1	1.156,83	300,26	0,00	1.457,09	5,12	7.633,60	9.090,69	0,73
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	16,12	0,02	4.591,10	0,37
Total	66	18.791,80	9.681,38	0,00	28.473,18		1.218.955,04	1.247.428,22	27,72

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final