

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64		
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,72	1,70	1,68	1,66	1,64	1,62		
		Amort. final	Años	20/06/2009	13/06/2009	06/06/2009	29/05/2009	22/05/2009	15/05/2009	08/05/2009		
			Años	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009		
		Amort. final	Años	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94		
			Años	30/10/2010	31/08/2010	06/07/2010	17/05/2010	03/04/2010	20/02/2010	15/01/2010		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01		
		Amort. final	Años	27/09/2016	27/09/2015	27/09/2015	27/09/2014	27/09/2014	27/09/2013	27/09/2013		
			Años	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009		
		Amort. final	Años	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01		
			Años	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009		
		Vida media	Años	10,54	10,08	9,88	9,27	8,87	8,51	8,09		
		Amort. final	Años	05/04/2018	20/10/2017	28/05/2017	29/12/2016	02/08/2016	25/03/2016	24/10/2015		
			Años	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02		
		Vida media	Años	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023	27/09/2023		
		Amort. final	Años									
			Años									

* 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%
	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		14.486.235,49	4,518%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		226.181,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso		47.915,29		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		1.483.679,45	4,725%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	
	A la constitución	
Número	2.030	6.526
Principal	Pendiente vencimiento	33.715.243,24
	Medio	16.608,49
	Mínimo	72,16
	Máximo	141.210,94
Interés nominal	Medio ponderado	4,96%
	Mínimo	3,53%
	Máximo	7,25%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	87
	Mínimo	01/09/2007
	Máximo	25/01/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,15%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,09%
	Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,76%
		95,29%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	4,12	6,80	0,03
10,01 - 20%	15,66	15,28	0,61
20,01 - 30%	28,14	25,39	3,30
30,01 - 40%	20,70	33,36	7,44
40,01 - 50%	22,36	45,41	12,38
50,01 - 60%	9,02	55,16	17,11
60,01 - 70%			26,28
70,01 - 80%			32,83
80,01 - 90%			0,02
Medio ponderado		31,85	60,27
Mínimo		0,13	4,10
Máximo		59,70	84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual		Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
	Histórica				
Tasa mensual constante	0,56%	0,93%	1,06%	1,00%	0,91%
Tasa anual equivalente	6,48%	10,57%	11,96%	11,40%	10,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,07%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,46%	4,02%
Cataluña	0,37%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,27%	92,86%
Extremadura	0,02%	0,01%
Islas Baleares	1,59%	2,59%
Madrid	0,23%	0,19%
Murcia		0,03%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Hasta 1 Mes	46	7.706,33	1.150,27	0,00	8.856,60	34,23	634.620,80	643.477,40	67,81	22,70
De 1 a 2 Meses	5	2.194,55	700,46	0,00	2.895,01	11,19	128.395,64	131.290,65	13,84	38,65
De 2 a 3 Meses	3	1.570,18	423,13	0,00	1.993,31	7,70	49.459,22	51.452,53	5,42	29,26
De 3 a 6 Meses	3	3.845,51	1.970,22	0,00	5.815,73	22,48	103.187,87	109.003,60	11,49	40,52
De 12 a 18 Meses	1	1.371,35	351,32	0,00	1.722,67	6,66	7.419,08	9.141,75	0,96	41,89
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	17,74	0,02	4.591,10	0,48	4,26
Total	61	16.687,93	9.186,47	0,00	25.874,40		923.082,63	948.957,03		25,31

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