

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	20.129,22	150.253,03	Variable Euribor 12M+0,180% 22.Sep	4.9295% 24/12/2007 989,55 Bruto 841,12 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/12/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		31.059.386,46 13,40%	231.840.419,27						
Serie B ES0312941018	27/10/1998 57	42.176,29	150.253,03	Variable Euribor 12M+0,550% 22.Sep	5,3047% 24/12/2007 2.231,20 Bruto 1.896,52 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/12/2007 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
		2.404.048,53 28,07%	8.564.422,49						
Total		33.463.434,99	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,74	1,72	1,70	1,68	1,66	1,64	
		Amort. final	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	
			Años	3,27	3,09	2,92	2,77	2,64	2,40	2,20	
		Vida media	Fecha	01/01/2011	24/10/2010	26/08/2010	01/07/2010	13/05/2010	30/03/2010	16/02/2010	
		Amort. final	Fecha	9,02	8,01	8,01	8,01	7,01	7,01	6,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	
		Amort. final	Años	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	27/09/2009	
			Años	10,91	10,53	10,07	9,67	8,86	8,49	8,16	
		Vida media	Fecha	20/08/2018	02/04/2018	15/10/2017	25/05/2017	25/12/2016	30/07/2016	20/03/2016	
		Amort. final	Años	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02	16,02	
	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	92,82%	31.059.386,46	10,39%	231.840.419,27	5,64%
Serie B	7,18%	2.404.048,53	3,21%	8.564.422,49	2,08%
Emisión de Bonos		33.463.434,99		240.404.841,75	
Fondo de Reserva	3,21%	1.074.175,84	2,08%	5.000.420,71	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.601.936,34	4,694%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	204.989,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.141,23		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	1.102.467,17	5,701%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
	Número	1.995
Principal	33.079.027,04	240.407.052,90
Pendiente vencimiento	16.580,97	36.838,35
Medio	103,33	6.990,55
Mínimo	140.662,90	212.057,19
Máximo		
Interés nominal	5,01%	5,60%
Medio ponderado	3,53%	3,50%
Mínimo	7,25%	8,75%
Máximo		
Vencimiento final	86	167
Media ponderada (meses)	01/10/2007	16/12/2001
Mínimo	25/01/2023	26/01/2023
Máximo		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,14%	95,29%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,10%	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%	4,32	6,92	6,83
10,01 - 20%	15,83	15,37	16,54
20,01 - 30%	29,42	25,51	26,05
30,01 - 40%	19,10	33,46	35,54
40,01 - 50%	22,46	45,26	45,39
50,01 - 60%	8,86	55,06	55,30
60,01 - 70%		26,28	65,26
70,01 - 80%		32,83	74,38
80,01 - 90%		0,02	84,93
Medio ponderado	31,68		60,27
Mínimo	0,26		4,10
Máximo	59,49		84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,73%	1,00%	1,00%	0,91%
Tasa anual equivalente	4,82%	8,42%	11,36%	11,40%	10,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,07%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,41%	4,02%
Cataluña	0,37%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,30%	92,86%
Extremadura	0,02%	0,01%
Islas Baleares	1,59%	2,59%
Madrid	0,23%	0,19%
Murcia		0,03%

Información adicional

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	87	8.841,47	1.776,59	0,00	10.618,06	46,19	1.640.542,70	1.651.160,76	89,15
De 1 a 2 Meses	11	3.662,92	898,01	0,00	4.560,93	19,84	142.609,38	147.170,31	7,95
De 3 a 6 Meses	2	857,38	505,80	0,00	1.363,18	5,93	38.728,48	40.091,66	2,16
De 12 a 18 Meses	1	1.479,15	376,31	0,00	1.855,46	8,07	7.311,28	9.166,74	0,49
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	19,97	0,02	4.591,10	0,25
Total	104	14.840,93	8.147,78	0,00	22.988,71		1.829.191,86	1.852.180,57	24,87

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