

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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% 22/09/2008 989,55 Bruto 841,12 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	22/09/2008 "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% 22/09/2008 2.231,20 Bruto 1.896,52 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	22/09/2008 "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	1,49	1,47	1,46	1,45	1,43	1,42	1,40
		Amort. final	Fecha	26/06/2009	21/06/2009	15/06/2009	10/06/2009	05/06/2009	30/05/2009	25/05/2009
			Años	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,01	2,84	2,69	2,56	2,43	2,32	2,22
		Amort. final	Fecha	02/01/2011	01/11/2010	09/09/2010	21/07/2010	05/06/2010	26/04/2010	19/03/2010
			Años	8,75	8,75	7,75	7,75	6,75	6,75	6,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009	26/09/2009
			Años	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74	1,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,65	10,27	9,83	9,45	9,07	8,66	8,32
		Amort. final	Fecha	21/08/2018	06/04/2018	28/10/2017	08/06/2017	20/01/2017	26/08/2016	25/04/2016
			Años	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75
			Fecha	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
Serie A	92,82%	31.059.386,46	10,39%	96,44%	5,64%
Serie B	7,18%	2.404.048,53	3,21%	3,56%	2,08%
Emisión de Bonos		33.463.434,99		240.404.841,75	
Fondo de Reserva	3,21%	1.074.175,84		5.000.420,71	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.795.482,42	4,777%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	318.040,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	47.338,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		1.102.467,17	5,701%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.889	6.526
Principal		
Pendiente vencimiento	30.925.820,31	240.407.052,90
Medio	16.371,53	36.838,35
Mínimo	27,55	6.990,55
Máximo	139.005,48	212.057,19
Interés nominal		
Medio ponderado	5,27%	5,60%
Mínimo	3,53%	3,50%
Máximo	7,25%	8,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	85	167
Mínimo	01/01/2008	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)	96,22%	95,29%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,08%	3,22%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,70%	1,49%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,02	7,21	0,03	6,83
10,01 - 20%	16,30	15,41	0,61	16,54
20,01 - 30%	31,87	25,43	3,30	26,05
30,01 - 40%	15,63	33,78	7,44	35,54
40,01 - 50%	23,41	44,92	12,38	45,39
50,01 - 60%	7,77	55,03	17,11	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		31,05		60,27
Mínimo		0,03		4,10
Máximo		58,85		84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,06%	0,75%	0,74%	0,90%	0,91%
Tasa anual equivalente	11,99%	8,64%	8,53%	10,25%	10,34%

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	0,39%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,24%	92,86%
Extremadura	0,02%	0,01%
Islas Baleares	1,63%	2,59%
Madrid	0,24%	0,19%
Murcia		0,03%

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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	%			%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hasta 1 Mes	44	6.095,57	1.396,20	0,00	7.491,77	40,43	703.051,18	710.542,95	79,00	27,48
De 1 a 2 Meses	6	2.617,18	932,98	0,00	3.550,16	19,16	135.604,36	139.154,52	15,47	33,60
De 2 a 3 Meses	1	337,20	297,90	0,00	635,10	3,43	35.262,23	35.897,33	3,99	50,69
De 12 a 18 Meses	1	1.799,21	461,38	0,00	2.260,59	12,20	6.991,22	9.251,81	1,03	42,39
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	24,78	0,02	4.591,10	0,51	4,26
Subtotal	55	10.849,17	7.679,53	0,00	18.528,70	100,00	880.909,01	899.437,71	100,00	28,10
Total	55	10.849,17	7.679,53	0,00	18.528,70		880.909,01	899.437,71		28,10

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