

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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

Depositarío 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 | 36.269,74 55.964.208,82 24,14% | 150.253,03 231.840.419,27 | Variable Euribor 12M + 0,180% 22.Sep | 2,4343% 22/09/2006 882,91 Bruto 750,47 Neto | 22/09/2023 Anual 22.Sep | 22/09/2006 "Pass-Through" | Aaa | Aaa | |
| Serie B ES0312941018 | 27/10/1998 57 | 69.709,81 3.973.459,17 46,39% | 150.253,03 8.564.422,49 | Variable Euribor 12M + 0,550% 22.Sep | 2,8095% 22/09/2006 1.958,50 Bruto 1.664,72 Neto | 22/09/2023 Anual 22.Sep | 22/09/2006 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial | A2 | A2 | |
| Total | | 59.937.667,99 240.404.841,75 | | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | |
| | | | 0,00 | 0,70 | 0,80 | 0,90 | 1,00 | 1,10 | 1,20 | |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | |
| | | | 0,00 | 8,08 | 9,19 | 10,28 | 11,36 | 12,43 | 13,49 | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 3,54 | 2,76 | 2,71 | 2,67 | 2,25 | 2,23 | 2,21 | |
| | | Fecha | 12/04/2009 | 02/07/2008 | 16/06/2008 | 01/06/2008 | 31/12/2007 | 22/12/2007 | 14/12/2007 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 4,99 | 3,99 | 3,99 | 3,99 | 2,99 | 2,99 | 2,99 | |
| | | Fecha | 27/09/2010 | 27/09/2009 | 27/09/2009 | 27/09/2009 | 27/09/2008 | 27/09/2008 | 27/09/2008 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 4,53 | 3,49 | 3,38 | 3,27 | 3,17 | 3,06 | 3,00 | |
| | | Fecha | 11/04/2010 | 26/03/2009 | 14/02/2009 | 06/01/2009 | 01/12/2008 | 29/10/2008 | 28/09/2008 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 12,00 | 10,00 | 10,00 | 10,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | |
| | | Fecha | 27/09/2017 | 27/09/2015 | 27/09/2015 | 27/09/2015 | 27/09/2014 | 27/09/2014 | 27/09/2014 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 3,72 | 2,96 | 2,95 | 2,94 | 2,32 | 2,31 | 2,30 | |
| | | Fecha | 20/06/2009 | 13/09/2008 | 10/09/2008 | 06/09/2008 | 26/01/2008 | 22/01/2008 | 19/01/2008 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 4,99 | 3,99 | 3,99 | 3,99 | 2,99 | 2,99 | 2,99 | |
| | | Fecha | 27/09/2010 | 27/09/2009 | 27/09/2009 | 27/09/2009 | 27/09/2008 | 27/09/2008 | 27/09/2008 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 9,58 | 8,19 | 8,01 | 7,86 | 7,71 | 7,53 | 7,38 | |
| | | Fecha | 29/04/2015 | 06/12/2013 | 02/10/2013 | 07/08/2013 | 15/06/2013 | 10/04/2013 | 12/02/2013 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 18,00 | 18,00 | 18,00 | 18,00 | 18,00 | 18,00 | 18,00 | |
| | | 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|---------------|-------|----------------|--------------|
| | Actual | % MC | | A la emisión | % MC |
| Serie A | 93,37% | 55.964.208,82 | 9,84% | 96,44% | 5,84% |
| Serie B | 6,63% | 3.973.459,17 | 3,21% | 3,56% | 2,08% |
| Emisión de Bonos | | 59.937.667,99 | | 240.404.841,75 | |
| Fondo de Reserva | 3,21% | 1.923.999,50 | | 2,08% | 5.000.420,71 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | |
|----------------------------------------|--------------|---------------|
| Activo | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | 2.847.590,98 | 2,205% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 454.871,16 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 59.300,19 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo Interés |
| Préstamo Subordinado | 1.971.698,93 | 3,205% |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | |
|------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 2.949 | 6.526 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 58.880.543,06 | 240.407.052,90 |
| Medio | 19.966,27 | 36.838,35 |
| Mínimo | 12,15 | 6.990,55 |
| Máximo | 154.518,09 | 212.057,19 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 3,52% | 5,60% |
| Mínimo | 2,75% | 3,50% |
| Máximo | 6,25% | 8,75% |
| Vencimiento final | | |
| Medio ponderada (meses) | 102 | 167 |
| Mínimo | 04/10/2005 | 16/12/2001 |
| Máximo | 25/01/2023 | 26/01/2023 |
| Índice de referencia (distribución) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 95,81 | 95,29 |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 3,35 | 3,22 |
| Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA) | 0,84 | 1,49 |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V) | | | | |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % Cartera | % P/V |
| 0,01 - 10% | 2,96 | 6,98 | 0,03 | 6,83 |
| 10,01 - 20% | 10,17 | 15,63 | 0,61 | 16,54 |
| 20,01 - 30% | 17,68 | 25,22 | 3,30 | 26,05 |
| 30,01 - 40% | 24,89 | 35,33 | 7,44 | 35,54 |
| 40,01 - 50% | 22,42 | 43,97 | 12,38 | 45,39 |
| 50,01 - 60% | 17,45 | 54,57 | 17,11 | 55,30 |
| 60,01 - 70% | 4,43 | 62,62 | 26,28 | 65,26 |
| 70,01 - 80% | | | 32,83 | 74,38 |
| 80,01 - 90% | | | 0,02 | 84,93 |
| Medio ponderado | 37,21 | | 60,27 | |
| Mínimo | 0,02 | | 4,10 | |
| Máximo | 64,79 | | 84,93 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 1,08% | 0,99% | 0,92% | 0,98% | 0,88% |
| Tasa anual equivalente | 12,22% | 11,28% | 10,53% | 11,19% | 10,10% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 0,07% | 0,09% |
| Aragón | 0,01% | 0,04% |
| Castilla y León | | 0,01% |
| Castilla-La Mancha | 4,29% | 4,02% |
| Cataluña | 0,37% | 0,16% |
| Comunidad Valenciana | 93,02% | 92,86% |
| Extremadura | 0,01% | 0,01% |
| Islas Baleares | 1,98% | 2,59% |
| Madrid | 0,25% | 0,19% |
| Murcia | | 0,03% |

Información adicional

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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 | 73 | 11.462,31 | 2.410,08 | 0,00 | 13.872,39 | 28,01 | 1.524.001,29 | 1.537.873,68 | 73,15 | 32,47 |
| De 1 a 2 Meses | 18 | 6.235,71 | 1.716,65 | 0,00 | 7.952,36 | 16,06 | 409.638,58 | 417.590,94 | 19,86 | 37,96 |
| De 2 a 3 Meses | 3 | 1.803,45 | 422,25 | 0,00 | 2.225,70 | 4,49 | 53.141,94 | 55.367,64 | 2,63 | 36,62 |
| De 3 a 6 Meses | 1 | 1.734,19 | 138,95 | 0,00 | 1.873,14 | 3,78 | 7.536,57 | 9.409,71 | 0,45 | 16,15 |
| De 6 a 12 Meses | 2 | 977,75 | 498,21 | 0,00 | 1.475,96 | 2,98 | 20.101,76 | 21.577,72 | 1,03 | 31,87 |
| Más de 2 Años | 5 | 8.068,13 | 14.052,14 | 0,00 | 22.120,27 | 44,67 | 38.439,80 | 60.560,07 | 2,88 | 34,95 |
| Total | 102 | 30.281,54 | 19.238,28 | 0,00 | 49.519,82 | | 2.052.859,94 | 2.102.379,76 | | 33,44 |

Información adicional