

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
07/12/2005

NIF
V84530526
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank
Director Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Dexia
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permuta Intereses
Caixabank

Depositorio Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0382745000	12/12/2005 9.095	11.179,50 101.677.552,50 11,18%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2021 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	23.136,66 4.904.971,92 23,14%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3 (sf)	A+ A1
Serie C ES0382745026	12/12/2005 94	23.139,94 2.175.154,36 23,14%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0070% 26/04/2021 0,409448 Bruto 0,331653 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3 (sf)	BBB+
Serie D ES0382745034	12/12/2005 99	50.505,06 5.000.000,94 50,51%	100.000,00 9.900.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9570% 26/04/2021 377,507086 Bruto 305,780740 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC- Ca
Total		113.757.679,72	950.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,03	3,89	3,72	3,59	3,47	3,35	3,24	3,14		
		Fecha	04/02/2025	13/12/2024	13/10/2024	27/08/2024	13/07/2024	01/06/2024	22/04/2024	15/03/2024			
		Amort. final	Años	11,25	11,00	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	9,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,19	10,49	10,21	9,51	9,68	9,29	8,88	8,68		
		Fecha	21/07/2031	31/03/2031	17/04/2031	24/12/2030	01/09/2030	09/05/2030	15/01/2030	27/09/2029			
		Amort. final	Años	13,50	13,25	13,01	13,01	12,75	12,75	12,25	12,01		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,55	12,28	12,52	12,27	12,02	11,76	11,51	11,26		
		Fecha	11/08/2033	04/05/2033	31/07/2033	30/04/2033	27/01/2033	27/10/2032	27/07/2032	26/04/2032			
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022			
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76		
		Fecha	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039			
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76		

* 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	89,38%	101.677.552,50	11,11%	95,74%	4,31%
Serie B	4,31%	4.904.971,92	6,60%	2,23%	2,05%
Serie C	1,91%	2.175.154,36	4,60%	0,99%	1,05%
Serie D	4,40%	5.000.000,94	1,04%		
Emisión de Bonos		113.757.679,72		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,60%	5.000.000,00		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.402.559,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		21.159,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		435,53	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		3.080.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
07/12/2005

NIF
V84530526

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank

Director Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Dexia
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permuta Intereses
Caixabank

Depositario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.527	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	106.957.861,96	940.242.690,85
Medio	30.325,45	76.810,94
Mínimo	135,97	3.356,13
Máximo	241.240,48	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,50%	3,11%
Mínimo	0,00%	1,00%
Máximo	3,50%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	110	239
Mínimo	06/04/2021	04/01/2007
Máximo	05/01/2040	05/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,34%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,60%	97,95%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,06%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,46%	0,52%	0,41%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,48%	5,40%	6,10%	4,79%	5,54%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	7,74	7,05	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,09	14,96	1,93	15,83
20,01 - 30%	33,47	25,63	3,82	25,38
30,01 - 40%	24,29	34,11	6,58	35,62
40,01 - 50%	14,30	42,85	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,12	52,43	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	26,60		60,76	
Mínimo	0,05		2,08	
Máximo	54,19		80,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	4,64%
Aragón	6,84%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,36%
Cataluña	0,86%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,10%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,67%	0,41%
La Rioja	0,76%	0,83%
Madrid	6,47%	7,40%
Murcia	14,03%	13,14%
Navarra	0,27%	0,43%
País Vasco		0,04%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	18	6.009,92	147,61	0,00	6.157,53	0,23	461.300,85	467.458,38	7,23
De > 1 a = 2 Meses	3	497,69	51,15	0,00	548,84	0,02	75.794,15	76.342,99	1,18
De > 2 a = 3 Meses	5	6.454,40	302,25	0,00	6.756,65	0,25	278.331,54	285.088,19	4,41
De > 3 a = 6 Meses	3	3.413,18	353,44	0,00	3.766,62	0,14	113.413,58	117.180,20	1,81
De > 6 a < 12 Meses	9	34.850,76	2.113,90	0,00	36.964,66	1,36	381.246,73	418.211,39	6,47
De = 12 a < 18 Meses	5	25.616,09	1.044,35	0,00	26.660,44	0,98	148.662,46	175.322,90	2,71
De = 18 a < 24 Meses	5	31.313,76	1.955,19	0,00	33.268,95	1,22	156.579,51	189.848,46	2,94
De ≥ 2 Años	70	2.276.040,59	326.891,29	0,00	2.602.931,88	95,80	2.130.749,29	4.733.681,17	73,24
Subtotal	118	2.384.196,39	332.859,18	0,00	2.717.055,57	100,00	3.746.078,11	6.463.133,68	100,00
Total	118	2.384.196,39	332.859,18	0,00	2.717.055,57		3.746.078,11	6.463.133,68	

Información adicional