

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	10.663,68 96.986.169,60 10,66%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	22.069,14 4.678.657,68 22,07%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 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	22.072,26 2.074.792,44 22,07%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0110% 26/07/2021 0,613731 Bruto 0,497122 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	2,9610% 26/07/2021 378,017748 Bruto 306,194376 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC- Ca
Total		108.739.620,66	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									
			% TACP Mensual		0,17		0,25		0,34		0,43	
			% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00		5,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,94	3,80	3,63	3,51	3,39	3,27	3,17	3,07	3,07
		Amort. final	Años	11,00	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,75
			Fecha	24/04/2032	24/01/2032	24/07/2031	24/04/2031	24/01/2031	24/07/2030	24/04/2030	24/01/2030	24/01/2030
			Fecha	01/04/2022	31/03/2022	11/01/2022	10/01/2022	09/01/2022	09/01/2022	08/01/2022	07/01/2022	07/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	10,38	10,46	10,16	9,86	9,55	9,24	8,95	8,95
		Amort. final	Años	25/12/2031	09/09/2031	08/10/2031	20/06/2031	02/03/2031	09/11/2030	21/07/2030	04/04/2030	04/04/2030
			Fecha	24/07/2034	24/04/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/10/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033	24/01/2033
			Fecha	01/04/2022	31/03/2022	11/01/2022	10/01/2022	09/01/2022	09/01/2022	08/01/2022	07/01/2022	07/01/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,83	12,58	12,86	12,63	12,40	12,16	11,93	11,69	11,69
		Amort. final	Años	18/02/2034	19/11/2033	04/03/2034	08/12/2033	14/09/2033	20/06/2033	27/03/2033	30/12/2032	30/12/2032
			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	24/10/2039
			Fecha	24/07/2034	24/04/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/10/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033	24/01/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Amort. final	Años	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039
			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	24/01/2022
			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	24/10/2039

* 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	89,19%	96.986.169,60	11,33%	95,74%	4,31%
Serie B	4,30%	4.678.657,68	6,82%	2,23%	2,05%
Serie C	1,91%	2.074.792,44	4,82%	0,99%	1,05%
Serie D	4,60%	5.000.000,94	1,04%		
Emisión de Bonos		108.739.620,66		950.000.000,00	
Fondo de Reserva		4,82%	5.000.000,00	1,05%	9.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.060.132,74	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		134.190,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.440,40	
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		3.190.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	3.464	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	102.189.678,44	940.242.690,85	
Medio	29.500,48	76.810,94	
Mínimo	143,41	3.356,13	
Máximo	235.605,16	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,41%	3,11%	
Mínimo	0,00%	1,00%	
Máximo	3,50%	5,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	108	239	
Mínimo	04/07/2021	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	1,32%	2,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,62%	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	0,29%	0,29%	0,38%	0,42%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,41%	3,42%	4,41%	4,94%	5,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,55	7,01	0,29	7,77
10,01 - 20%	19,92	14,99	1,93	15,83
20,01 - 30%	35,86	25,59	3,82	25,38
30,01 - 40%	22,61	34,45	6,58	35,62
40,01 - 50%	12,95	42,49	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,12	51,78	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	26,11			60,76
Mínimo	0,04			2,08
Máximo	53,44			80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,83%	4,64%
Aragón	6,96%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha	0,20%	0,36%
Cataluña	0,87%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	64,99%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,69%	0,41%
La Rioja	0,77%	0,83%
Madrid	6,52%	7,40%
Murcia	13,87%	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	20	4.970,65	305,89	0,00	5.276,54	0,19	505.822,46	511.099,00	7,57	22,50
De > 1 a = 2 Meses	4	2.621,68	157,03	0,00	2.778,71	0,10	189.675,31	192.454,02	2,85	26,12
De > 2 a = 3 Meses	3	3.033,88	160,02	0,00	3.193,90	0,11	103.442,05	106.635,95	1,58	24,23
De > 3 a = 6 Meses	8	14.268,31	671,81	0,00	14.940,12	0,54	274.226,16	289.166,28	4,28	26,21
De > 6 a < 12 Meses	12	33.724,90	3.868,16	0,00	37.593,06	1,35	585.864,02	623.457,08	9,23	29,72
De = 12 a < 18 Meses	6	22.751,43	1.408,36	0,00	24.159,79	0,87	204.113,39	228.273,18	3,38	30,87
De = 18 a < 24 Meses	3	22.450,74	800,43	0,00	23.251,17	0,84	51.771,01	75.022,18	1,11	20,39
De ≥ 2 Años	67	2.338.744,95	328.138,66	0,00	2.666.883,61	96,00	2.060.900,33	4.727.783,94	70,00	41,71
Subtotal	123	2.442.566,54	335.510,36	0,00	2.778.076,90	100,00	3.975.814,73	6.753.891,63	100,00	35,38
Total	123	2.442.566,54	335.510,36	0,00	2.778.076,90		3.975.814,73	6.753.891,63		

Información adicional