

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	10.127,22 92.107.065,90 10,13%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2021 "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% 25/10/2021 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 Baa1 (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	0,0010% 25/10/2021 0,055794 Bruto 0,045193 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa2 (sf)	BBB+ Baa3
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	2,9510% 25/10/2021 376,741092 Bruto 305,160285 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC- Ca
Total		103.860.516,96	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									
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,71	0,71	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			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	24/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,63	3,50	3,37	3,25	3,14	3,04	2,94	2,94	2,94
		Amort. final	Años	30/04/2025	10/03/2025	21/01/2025	07/12/2024	26/10/2024	15/09/2024	08/08/2024	03/07/2024	03/07/2024	03/07/2024
			Fecha	24/10/2031	24/07/2031	24/04/2031	24/10/2030	24/07/2030	24/04/2030	24/01/2030	24/10/2029	24/10/2029	24/10/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			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	24/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,55	11,28	11,00	10,71	10,41	10,11	9,82	9,55	9,55	9,55
		Amort. final	Años	10/02/2033	01/11/2032	21/07/2032	07/04/2032	20/12/2031	03/09/2031	20/05/2031	08/02/2031	08/02/2031	08/02/2031
			Fecha	24/04/2034	24/04/2034	24/01/2034	24/10/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033	24/10/2032	24/10/2032	24/10/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			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	24/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,13	13,95	13,76	13,57	13,38	13,18	12,99	12,78	12,78	12,78
		Amort. final	Años	09/09/2035	02/07/2035	25/04/2035	15/02/2035	07/12/2034	28/09/2034	17/07/2034	04/05/2034	04/05/2034	04/05/2034
			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	24/10/2039
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			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	24/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26
		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	24/10/2039
			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	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	88,68%	92.107.065,90	11,85%	95,74%	4,31%
Serie B	4,50%	4.678.657,68	7,12%	2,23%	2,05%
Serie C	2,00%	2.074.792,44	5,02%	0,99%	1,05%
Serie D	4,81%	5.000.000,94	1,04%		
Emisión de Bonos		103.860.516,96		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,02%	4.961.131,45		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.391.094,72	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		38.243,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		544,71	
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		2.900.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	3.422	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	99.028.864,66	940.242.690,85
Medio	28.938,89	76.810,94
Mínimo	86,10	3.356,13
Máximo	231.845,38	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	3,11%
Mínimo	0,00%	1,00%
Máximo	3,50%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	106	239
Mínimo	05/09/2021	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	1,28%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,66%	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	0,24%	0,28%	0,30%	0,42%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,87%	3,34%	3,56%	4,89%	5,48%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,05	6,92	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,27	15,08	1,93	15,83
20,01 - 30%	36,05	25,48	3,82	25,38
30,01 - 40%	22,45	34,47	6,58	35,62
40,01 - 50%	12,12	42,20	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,06	52,93	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	25,75			60,76
Mínimo	0,04			2,08
Máximo	52,93			80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	4,64%
Aragón	7,05%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha		0,03%
Cataluña		0,20%
Ceuta		0,36%
Comunidad Valenciana	0,87%	0,77%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	64,95%	65,64%
Islas Baleares		0,01%
La Rioja		0,01%
Madrid	0,70%	0,41%
Murcia	0,77%	0,83%
Navarra	6,55%	7,40%
Pais Vasco	13,84%	13,14%
	0,27%	0,43%
		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	14	3.638,20	197,92	0,00	3.836,12	0,14	267.849,37	271.685,49	16,89
De > 1 a = 2 Meses	6	4.217,10	182,70	0,00	4.399,80	0,16	278.139,29	282.539,09	29,95
De > 2 a = 3 Meses	5	5.170,53	123,94	0,00	5.294,46	0,20	221.647,36	226.941,82	3,49
De > 3 a = 6 Meses	4	6.326,87	249,65	0,00	6.576,52	0,24	110.376,45	116.952,97	26,90
De > 6 a < 12 Meses	12	49.217,19	4.482,96	0,00	53.700,15	1,98	599.362,14	653.062,29	28,61
De = 12 a < 18 Meses	7	29.105,41	1.398,19	0,00	30.503,60	1,12	178.886,69	209.390,29	28,48
De = 18 a < 24 Meses	5	40.214,78	1.596,87	0,00	41.811,65	1,54	158.768,83	200.580,48	27,22
De ≥ 2 Años	66	2.256.334,33	309.498,63	0,00	2.565.832,96	94,61	1.979.235,27	4.545.068,23	41,52
Subtotal	119	2.394.224,41	317.730,85	0,00	2.711.955,26	100,00	3.794.265,40	6.506.220,66	35,27
Total	119	2.394.224,41	317.730,85	0,00	2.711.955,26		3.794.265,40	6.506.220,66	