

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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
Soci te Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays
Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permuta Intereses
Caixabank

Depositarío Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión N� 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	9.685,21 88.086.984,95 9,69%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2023 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/01/2022 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	20.086,55 4.258.348,60 20,09%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2022 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	0,0020% 24/01/2022 0,111588 Bruto 0,090386 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	2,9520% 24/01/2022 376,868758 Bruto 305,263694 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC- Ca
Total		99.420.126,93	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	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					24/01/2022	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	Fecha	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49
		Amort. final	Años	Fecha	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025
					9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					24/01/2022	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	Fecha	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032
					12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					24/01/2022	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	Fecha	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55
		Amort. final	Años	Fecha	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035
					18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					24/01/2022	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	Fecha	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Amort. final	Años	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
					18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01

* 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		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	88,60%	88.086.984,95	12,00%	95,74%	4,31%
Serie B	4,28%	4.258.348,60	7,49%	2,23%	2,05%
Serie C	2,09%	2.074.792,44	5,30%	0,99%	1,05%
Serie D	5,03%	5.000.000,94	1,04%		
Emisión de Bonos		99.420.126,93		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,30%	5.000.000,00		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo				Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería				11.968.311,68	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso				24.442,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso				248,07	
Pasivo				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				3.020.000,00	
Valores				0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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

Depositarario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.327	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	92.394.226,78	940.242.690,85
Medio	27.771,03	76.810,94
Mínimo	143,21	3.356,13
Máximo	224.259,97	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,34%	3,11%
Mínimo	0,00%	1,00%
Máximo	3,50%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	104	239
Mínimo	03/01/2022	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	1,24%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,70%	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	0,88%	0,42%	0,36%	0,37%	0,47%
Tasa anual equivalente	10,11%	4,87%	4,29%	4,35%	5,47%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,83	6,71	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,56	15,12	1,93	15,83
20,01 - 30%	37,49	25,19	3,82	25,38
30,01 - 40%	22,53	34,94	6,58	35,62
40,01 - 50%	9,53	41,75	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,06	51,89	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		25,10		60,76
Mínimo		0,03		2,08
Máximo		51,89		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,63%	4,64%
Aragón	7,04%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha		0,03%
Cataluña	0,89%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	64,99%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,73%	0,41%
La Rioja	0,78%	0,83%
Madrid	6,67%	7,40%
Murcia	13,77%	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	16	4.287,75	254,92	0,00	4.542,67	0,17	745.747,33	750.290,00	11,14	31,77
De > 1 a = 2 Meses	5	2.851,46	158,71	0,00	3.010,17	0,11	167.999,54	171.009,71	2,54	25,53
De > 2 a = 3 Meses	7	9.238,13	206,95	0,00	9.445,08	0,35	230.337,86	239.782,94	3,56	21,50
De > 3 a = 6 Meses	7	14.896,81	271,24	0,00	15.168,05	0,56	175.148,71	190.316,76	2,83	16,09
De > 6 a < 12 Meses	10	34.143,34	2.836,46	0,00	36.979,80	1,36	464.826,26	501.806,06	7,45	29,33
De = 12 a < 18 Meses	6	34.882,09	1.991,28	0,00	36.873,37	1,36	223.068,13	259.941,50	3,86	32,86
De = 18 a < 24 Meses	6	46.302,03	1.755,01	0,00	48.057,04	1,77	196.813,21	244.870,25	3,64	29,82
De ≥ 2 Años	64	2.258.624,06	303.714,99	0,00	2.562.339,05	94,33	1.813.189,23	4.375.528,28	64,98	40,84
Subtotal	121	2.405.225,67	311.189,56	0,00	2.716.415,23	100,00	4.017.130,27	6.733.545,50	100,00	34,77
Total	121	2.405.225,67	311.189,56	0,00	2.716.415,23		4.017.130,27	6.733.545,50		