

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	8.577,69 78.014.090,55 8,58%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2022 "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% 26/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf 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	0,0870% 26/07/2022 4,907399 Bruto 3,974993 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	3,0370% 26/07/2022 391,980994 Bruto 317,504605 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CCC- Ca
Total		89.347.232,53	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,54	3,41	3,29	3,18	3,07	2,97	2,88	2,79	2,79	
		Amort. final	Años	05/11/2025	20/09/2025	08/08/2025	28/06/2025	20/05/2025	13/04/2025	10/03/2025	05/02/2025	05/02/2025	
			Fecha	24/01/2032	24/10/2031	24/04/2031	24/01/2031	24/10/2030	24/07/2030	24/04/2030	24/01/2030	24/01/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,81	10,56	10,30	10,03	9,76	9,48	9,21	8,95	8,95	
		Amort. final	Años	11/02/2033	11/11/2032	07/08/2032	02/05/2032	24/01/2032	16/10/2031	10/07/2031	05/04/2031	05/04/2031	
			Fecha	24/04/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/10/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033	24/10/2032	24/10/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,10	12,92	12,75	12,57	12,39	12,21	12,03	12,03	
		Amort. final	Años	27/07/2035	27/05/2035	25/03/2035	20/01/2035	17/11/2034	12/09/2034	08/07/2034	01/05/2034	01/05/2034	
			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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	24/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	
		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	24/10/2039	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	87,32%	78.014.090,55	13,44%	95,74%	4,31%
Serie B	4,77%	4.258.348,60	8,39%	2,23%	2,05%
Serie C	2,32%	2.074.792,44	5,93%	0,99%	1,05%
Serie D	5,60%	5.000.000,94	1,04%		
Emisión de Bonos		89.347.232,53		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,93%	5.000.000,00		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.820.699,07	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		64.268,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		962,91	
Pasivo	Disponible	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		4.250.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	3.157	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	82.439.663,49	940.242.690,85
Medio	26.113,29	76.810,94
Mínimo	52,90	3.356,13
Máximo	215.267,80	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,45%	3,11%
Mínimo	0,00%	1,00%
Máximo	3,67%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	100	239
Mínimo	01/07/2022	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	1,23%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,71%	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	0,98%	0,59%	0,51%	0,44%	0,47%
Tasa anual equivalente	11,09%	6,90%	5,96%	5,13%	5,48%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	11,20	6,54	0,29	7,77
10,01 - 20%	21,25	15,40	1,93	15,83
20,01 - 30%	39,14	24,70	3,82	25,38
30,01 - 40%	24,49	35,77	6,58	35,62
40,01 - 50%	3,85	41,50	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,07	50,33	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		24,07		60,76
Mínimo		0,01		2,08
Máximo		50,33		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,53%	4,64%
Aragón	7,29%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha		0,03%
Cataluña	0,92%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,03%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,70%	0,41%
La Rioja		0,81%
Madrid	6,67%	7,40%
Murcia	13,61%	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	9	3.065,56	55,41	0,00	3.120,97	0,16	293.378,55	296.499,52	6,02	22,67
De > 1 a = 2 Meses	2	1.011,91	153,83	0,00	1.165,74	0,06	63.767,10	64.932,84	1,32	22,22
De > 2 a = 3 Meses	7	7.005,08	329,89	0,00	7.334,97	0,38	302.590,86	309.925,83	6,29	20,72
De > 3 a = 6 Meses	9	19.558,37	1.142,66	0,00	20.701,03	1,08	490.133,53	510.834,56	10,37	18,64
De > 6 a < 12 Meses	9	28.570,59	534,36	0,00	29.104,95	1,52	190.017,15	219.122,10	4,45	38,37
De = 12 a < 18 Meses	2	10.097,73	423,15	0,00	10.520,88	0,55	81.491,35	92.012,23	1,87	30,81
De = 18 a < 24 Meses	5	40.435,32	1.984,84	0,00	42.420,16	2,22	166.762,62	209.182,78	4,25	36,56
De ≥ 2 Años	56	1.640.488,73	159.970,14	0,00	1.800.458,87	94,03	1.421.151,60	3.221.610,47	65,43	
Subtotal	98	1.750.233,29	164.594,28	0,00	1.914.827,57	100,00	3.009.292,76	4.924.120,33	100,00	31,86
Total	98	1.750.233,29	164.594,28	0,00	1.914.827,57		3.009.292,76	4.924.120,33		